



ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА
«ІМОНА-АУДИТ»
01030, м. Київ, вул. Пирогова, 2/37
Телефон (044) 333-77-07, (044) 333-
99-95

LLC AUDIT FIRM «IMONA-AUDIT»
01030, Kyiv City, 2/37 Pyrogova Str.,
Tel.(044) 333-77-07, (044) 333-99-95
www.imona-audit.ua

Ідентифікаційний код юридичної особи/
Entity Identification No.: 23500277

Банківські реквізити/ Bank account:
IBAN UA 75 380805 0000000026007435483
Назва банку/Bank Name:
АТ «РАЙФФАЙЗЕН БАНК»/
Public JSC «RAIFFEISEN BANK»

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«КАПІТАЛРЕСУРС»
станом на 31 грудня 2023р.**

**м. Київ
2024 р.**

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«КАПІТАЛРЕСУРС»
станом на 31 грудня 2023 р.**

АДРЕСАТ:

*Учасникам та керівництву ТОВ «КАПІТАЛРЕСУРС»;
Національному Банку України.*

1.Звіт щодо фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит річної фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАПІТАЛРЕСУРС» (ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 43513923) (надалі за текстом ТОВ «КАПІТАЛРЕСУРС»/Товариство), яка включає баланс (звіт про фінансовий стан) на 31.12.2023 року, звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2023 рік, звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2023 рік, звіт про власний капітал за 2023 рік та примітки до фінансової звітності за 2023 рік, які включають стислий виклад важливих аспектів облікової політики.

На нашу думку, фінансова звітність Товариства відображає справедливо і достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАПІТАЛРЕСУРС» станом на 31 грудня 2023 року, його фінансові результати у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності та надають правдиву та неупереджену інформацію про рух власного капіталу Товариства і рух грошових коштів за 2023 рік згідно з визначеною концептуальною основою фінансової звітності та відповідає вимогам чинного законодавства, нормативним актам, аналітичному обліку та первинним документам Товариства.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту (надалі «МСА»). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства, згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та виконали інші обов'язки з етики відповідно до Кодексу РМСЕБ.

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

Суттєва невизначеність щодо безперервності діяльності

Як зазначено у примітках до фінансової звітності Товариства, п.1.9, Керівництвом Товариства було проведено оцінку безперервності в умовах воєнного стану, що включало в себе аналіз тригерів безперервності, події та обставини як до звітної дати та до дати затвердження до випуску. В результаті аналізу основа безперервності дотримана. Однак Керівництво Товариства заявляє, що припущення про однозначну безперервність недоречно, адже є суттєві невизначеності, які можуть спричинити сумнів щодо здатності суб'єкта господарювання продовжувати діяльність на безперервній основі. Рівень значущості даних факторів оцінюється як нижче середнього.

Такими факторами невизначеності є можливі події, пов'язані з

А) об'єктами нерухомого майна як власного так і заставного:
- втрати контролю у разі нових окупації територій;
- пошкодження або руйнування;
- низька ймовірність отримання грошового відшкодування в найближчі періоди після завершення війни (законодавство передбачає першочергове відшкодування виключно для фізичних осіб);

Б) фізичними особами боржниками:
- втрата постійного місця проживання;
- високий рівень інфляції;
- втрата постійного доходу;
- виїзд за межі України;
- зниження купівельної спроможності;
- та ін.

Для мінімізації впливу цих подій або умов на безперервність діяльності Товариства, управлінський персонал на постійній основі здійснює контроль та моніторинг фінансових показників, інформації, ситуації, розроблення індивідуальних пропозицій для боржників, погодження лояльних умов реструктуризації, надання індивідуальних знижок та дисконтів, інші дії.

Отже, суттєва невизначеність щодо здатності Товариства продовжувати безперервну діяльність існує, і воно може бути не в змозі реалізувати свої активи та виконати свої зобов'язання в звичайному порядку. Однак така невизначеність за оцінками Керівництва Товариства не має суттєвого впливу на фінансову звітність за 2023 рік.

Станом на 31 грудня 2023 р. управлінському персоналу не відомо про інші суттєві невизначеності, пов'язані з подіями чи умовами.

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

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Ми визначили, що ключові питання аудиту, про які необхідно повідомити в нашому звіті, відсутні.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка подається до Національного банку України (надалі – НБУ), але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї.

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

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

Ми можемо зазначити про адекватність системи бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього аудиту, внутрішнього контролю та систем управління ризиками в Товаристві.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

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

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, за необхідності, питання, пов'язані з безперервністю діяльності, та використовуючи принцип припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом складання фінансової звітності Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Метою нашого аудиту є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку.

Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди ідентифікує суттєве викривлення, якщо таке існує.

Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності з іншими викривленнями, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та дотримуємось професійного скептицизму протягом всього аудиту.

Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури щодо таких ризиків, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для забезпечення підстав для висловлення нашої думки. Ризик не виявлення суттєвих викривлень внаслідок шахрайства є вищим, ніж ризик не виявлення суттєвого викривлення в результаті помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні упушення, неправильне трактування або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння системи внутрішнього контролю, яка має значення для аудиту, з метою розробки аудиторських процедур, які є прийнятними за даних обставин, але не з метою висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю Товариства;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і пов'язаних з ними розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності застосування управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок про те, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки

ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі.

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включаючи розкриття інформації, та чи показано у фінансовій звітності операції та події, покладені в основу її складання, у спосіб, що забезпечує достовірне подання.

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

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

II. ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ законодавчих і нормативних актів

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

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

Звіт про управління Товариством не подається у відповідності до п.7 ст. 11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року, оскільки ТОВ «КАПІТАЛРЕСУРС» не належить до категорії середніх або великих підприємств, тому ми не робимо висновку про узгодженість інформації у звіті про управління та фінансовою звітністю Товариства.

Основні відомості про ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАПІТАЛРЕСУРС»:

Таблиця 1

№ п/п	Показник	Значення
1	Повне найменування Товариства	Товариство з обмеженою відповідальністю «КАПІТАЛРЕСУРС»
2	Скорочене найменування Товариства	ТОВ «КАПІТАЛРЕСУРС»
3	Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
4	Ідентифікаційний код юридичної особи	43513923
5	Дата та номер запису про включення Товариства до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань	17.02.2020 року Номер запису: 10701020000086575
6	Місцезнаходження юридичної особи	04073, м. Київ, проспект Степана Бандери, 28а
7	Види діяльності за КВЕД	64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у. 64.91 Фінансовий лізинг 64.92 Інші види кредитування
8	Зареєстрований статутний	5 050 000,00 грн.

	капітал	
9	Учасники Товариства	ЯЦУК ТЕТЯНА СЕРГІЇВНА Країна громадянства: Україна Країна реєстрації: Україна Адреса бенефіціара: Україна, 30455, Хмельницька обл., Шепетівський р-н, селище міського типу Гриців, вул.Весняна, будинок 7, квартира 8 Розмір внеску до статутного фонду: 5 050 000,00 грн Частка (%): 100,00%
10	Кінцеві бенефіціарні власники	ЯЦУК ТЕТЯНА СЕРГІЇВНА Країна громадянства бенефіціара: Україна Країна реєстрації: Україна Адреса бенефіціара: Україна, 30455, Хмельницька обл., Шепетівський р-н, селище міського типу Гриців, вул.Весняна, будинок 7, квартира 8 Тип бенефіціарного володіння: Прямий вирішальний вплив Відсоток частки статутного капіталу в юридичній особі або відсоток права голосу в юридичній особі: 100
11	Свідчення та Ліцензії	Товариство мало наступні ліцензії з безстроковим терміном дії: надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (строк дії ліцензії необмежений); надання послуг з факторингу (строк дії ліцензії необмежений); надання послуг з фінансового лізингу (строк дії ліцензії необмежений). 25.03.2024 року були видані наступні ліцензії у відповідності до Постанови №199, а саме: Надання коштів та банківських металів у кредит; Факторинг; Фінансовий лізинг
12	Керівник	Святецька Лідія Петрівна
13	Головний бухгалтер	Шалай Алла Вікторівна

Аудитори зазначають, що назва Товариства, його організаційно - правова форма господарювання та види діяльності відповідають статуту Товариства.

Щодо відповідності прийнятої управлінським персоналом Товариства облікової політики вимогам законодавства про бухгалтерський облік та фінансову звітність та МСФЗ.

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО).

Принципи побудови, методи і процедури застосування облікової політики Товариства, здійснюються згідно Положення про облікову політику ТОВ «КАПІТАЛРЕСУРС».

Облікова політика Товариства розкриває основи, стандарти, правила та процедури обліку, які Товариство використовує при веденні обліку та складання звітності відповідно до МСФЗ. Облікова політика встановлює принципи визнання та оцінки об'єктів обліку, визначення та деталізації окремих статей фінансової звітності Товариства.

Розкриття інформації стосовно активів та зобов'язань

Основні засоби, нематеріальні активи

За даними фінансової звітності Товариства станом на 31.12.2023 року нематеріальні активи та основні засоби на балансі Товариства не обліковуються, що відповідає первинним документам та даним реєстрів аналітичного та синтетичного обліку.

Фінансові інвестиції

За наслідками проведеного аудиту на підставі даних первинних документів, реєстрів аналітичного та синтетичного обліку встановлено, що станом на 31 грудня 2023 року на балансі Товариства ні довгострокові ні поточні фінансові інвестиції не обліковуються.

Дебіторська заборгованість

Станом на 31.12.2023 року на балансі Товариства не обліковується довгострокова дебіторська заборгованість.

Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги становить 4 тис.грн. Інша поточна дебіторська заборгованість Товариства станом на 31.12.2023 року становить 2619 тис.грн., що складається з заборгованості за договорами факторингу з врахуванням нарахованих очікуваних кредитних збитків у сумі 135 тис.грн.

Грошові кошти

Інформація про грошові потоки Товариства надає користувачам фінансових звітів змогу оцінити спроможність Товариства генерувати грошові кошти та їх еквіваленти, а також оцінити потреби суб'єкта господарювання у використанні цих грошових потоків.

Товариство не має залишків грошових коштів, які утримуються і є недоступними для використання, не має невикористаних запозичених коштів, що є наявними для майбутньої операційної діяльності і для погашення зобов'язань інвестиційного характеру, до яких існують будь-які обмеження щодо використання.

Залишок грошових коштів Товариства станом на 31.12.2023 року склав 3273 тис. грн., що відповідає банківським випискам та даним, відображеним в фінансовій звітності Товариства – *звіті про рух грошових коштів (за прямим методом)*.

Визнання, облік та оцінка зобов'язань Товариства

Аудиторами досліджено, що визнання, облік та оцінка зобов'язань Товариства в цілому відповідають вимогам МСБО.

У складі довгострокових зобов'язань обліковуються забезпечення витрат персоналу у сумі 11 тис.грн.

Поточні зобов'язання становлять 888 тис.грн. (кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги у сумі 5 тис.грн. та інші поточні зобов'язання у сумі 883 тис.грн. з врахування нарахованого резерву у сумі 125 тис.грн.).

ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Статутний капітал

Станом на 31 грудня 2023 року Статутний капітал Товариства складає 5 050 000,00 грн. (П'ять мільйонів п'ятдесят тисяч грн. 00 коп.), та повністю сформований виключно грошовими коштами, що відповідає вимогам чинного законодавства та встановленим нормативам.

Станом на 31.12.2022 року розподіл часток в статутному капіталі Товариства мав такий вигляд:

Таблиця 2

Учасники Товариства:	Частка у статутному капіталі, %	Сума, грн.
Кролевець Сергій Вікторович	90	4 545 000,00

АТ «ЗНВКІФ «МОНТАЛЕ»	10	505 000,00
Всього	100	5 050 000,00

У 2023 році відбулася зміна учасників Товариства, а саме:

23 червня 2023 року шляхом укладення договорів купівлі продажу №23/06-1 та №23/06-2 єдиними учасником ТОВ «КАПІТАЛРЕСУРС» стала фізична особа Ящук Тетяна Сергіївна, яка сплатила вартість часток у розмірі їх номінальної вартості, а саме: 4 545 000,00 грн. та 505 000,00 грн. 23.06.2023 року, що підтверджено банківською випискою з рахунку UA723003460000026203101116742 в АТ «СЕНС БАНК» за період з 20.06.2023 по 29.06.2023 року.

Таким чином, станом на 31.12.2023 року єдиним учасником Товариства є:

Таблиця 3

Учасники/кінцеві власники	Частка у статутному капіталі, %	Розмір частки, тис.грн.
ЯЩУК ТЕТЯНА СЕРГІЇВНА	100,00	5 050 000,00
Всього	100,00	5 050 000,00

Таким чином, станом на 31.12.2023 року статутний капітал Товариства складає 5 050 000,00 грн. (П'ять мільйонів п'ятдесят тисяч грн. 00 коп.), неоплачений капітал відсутній. Формування статутного капіталу здійснювалося виключно грошовими коштами учасників Товариства.

На думку Аудитора розмір статутного капіталу ТОВ «КАПІТАЛРЕСУРС» станом на 31 грудня 2023 року та на дату складання звіту аудитора відповідає вимогам чинного законодавства та встановленим нормативам.

Це підтверджується первинними документами, записами по бухгалтерському рахунку 40 «Зареєстрований (пайовий) капітал» та відображенням цієї суми в розділі 1 пасиву балансу по статтях «Зареєстрований капітал» (рядок 1400).

Власний капітал Товариства

Станом на 31.12.2023 року власний капітал Товариства становить 5007 тис. грн. та складається із зареєстрованого капіталу у сумі 5 050 тис. грн., та непокритого збитку у сумі 43 тис. грн.

Розмір власного капіталу ТОВ «КАПІТАЛРЕСУРС» за даними фінансової звітності станом на 31.12.2023 року відповідає вимогам, встановленим чинним законодавством.

Доходи та витрати Товариства

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

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

Відображення доходів в бухгалтерському обліку Товариства здійснюється на підставі наступних первинних документів: актів виконаних робіт (послуг), виписок банку, розрахункових відомостей та інших первинних документів, передбачених статтею 9 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року.

За результатами аудиторської перевірки встановлено, що дані відображені в журналах-ордерах та оборотно-сальдових відомостях, наданих аудиторам стосовно доходів Товариства за 2023 рік відповідають первинним документам.

На думку аудиторів бухгалтерський облік доходів Товариства в усіх суттєвих аспектах ведеться у відповідності до норм Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 18 «Дохід», який виданий Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО) та застосовується з 01 січня 1995 року (зі змінами та доповненнями).

Згідно даних бухгалтерського обліку та звітності величина загального доходу Товариства за 2023 рік склала:

Таблиця 4

Статті доходів	За 2023 рік тис. грн.
Дохід від реалізації послуг	312
Інші операційні доходи	271
Дохід від участі в капіталі	5050
Інші фінансові доходи	14
Інші доходи	3284
Всього доходів	8931

Витрати

На думку аудиторів, облік витрат Товариства ведеться в цілому відповідно до норм МСБО.

Бухгалтерський облік витрат Товариства здійснюється на підставі наступних первинних документів: актів виконаних робіт (послуг), інших первинних та розрахункових документів.

За результатами аудиторської перевірки встановлено, що дані, які відображено в журналах-ордерах та оборотно-сальдових відомостях, наданих аудиторам, в основному відповідають первинним документам та даним фінансової звітності Товариства за 2023 рік.

Адміністративні витрати Товариства за 2023 рік склали 428 тис. грн., інші операційні витрати складають 306 тис. грн., втрати від участі в капіталу – 5050 тис.грн., інші витрати – 3145 тис.грн.

Прибутки та збитки

За результатом всіх видів діяльності в 2023 році Товариством отриманий прибуток в розмірі 2 тис. грн.

Аудитори вважають, що звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2023 рік в усіх суттєвих аспектах повно і достовірно відображає величину і структуру доходів та витрат Товариства.

Інформація про пов'язаних осіб

Відповідно до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» та МСА 550 «Пов'язані сторони» ми звертались до управлінського персоналу із запитом щодо надання переліку пов'язаних осіб та, за наявності таких осіб, характеру операцій з ними.

До пов'язаних сторін належать:

- підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;
- асоційовані компанії;
- спільні підприємства, у яких Товариство є контролюючим учасником;
- члени провідного управлінського персоналу Товариства;
- близькі родичі особи управлінського персоналу Товариства;
- компанії, що контролюють Товариство, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві;

№	Пов'язана сторона	Підстава
1	Ящук Т.С.	Учасник з пакетом 100% Можливість здійснювати вирішальний вплив на управління та/або діяльність Товариства шляхом прямого володіння часткою, що відповідає 100% відсоткам статутного капіталу.
2	Дерев'яно Д.В.	Директор ТОВ «КАПІТАЛРЕСУРС», до 23.06.2023 року
3	Святецька Л.П.	Директор ТОВ «КАПІТАЛРЕСУРС», з 24.06.2023 року

Операції з пов'язаними особами та управлінським персоналом розкриті у примітках до фінансової звітності. Не розкритих операцій, які б привернули нашу увагу чи виходять за межі господарської діяльності, не виявлено.

Події після дати балансу

Ми проаналізували інформацію щодо наявності подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства. Керівництво Товариства уважно стежить за розвитком подій, пов'язаних з впливом Указу Президента України від 24.02.2022 №64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні». Військові події в Україні свідчать про існування суттєвої невизначеності, яка може поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

В той же час зауважуємо, що керуючись Міжнародним стандартом аудиту 560 «Подальші події» аудитор не несе відповідальності за здійснення процедур або запитів стосовно фінансових звітів після дати аудиторського висновку. Протягом періоду, починаючи з дати надання звіту незалежних аудиторів до дати оприлюднення фінансових звітів, відповідальність за інформування аудитора про факти, які можуть вплинути на фінансові звіти, несе управлінський персонал.

Ідентифікації та оцінки аудитором ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства

Під час виконання процедур оцінки ризиків і пов'язаної з ними діяльності для отримання розуміння суб'єкта господарювання та його середовища, включаючи його внутрішній контроль, як цього вимагає МСА 315 «Ідентифікація та оцінювання ризиків суттєвого викривлення через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища», нами були виконані процедури необхідні для отримання інформації, яка використовувалася під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства у відповідності до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності». Нами були подані запити до управлінського персоналу та інших працівників Товариства, які на нашу думку, можуть мати інформацію, яка, ймовірно, може допомогти при ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Нами виконані аналітичні процедури, в тому числі по суті з використанням деталізованих даних, спостереження та інші. Ми отримали розуміння зовнішніх чинників, діяльності суб'єкта господарювання, структуру його власності та корпоративного управління, структуру та спосіб фінансування, облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризиками, оцінки та огляди фінансових результатів.

Ми не отримали доказів обставин, які можуть свідчити про можливість того, що фінансова звітність містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства.

Інші питання

Основні відомості про аудиторську фірму та умови договору на проведення аудиту
Основні відомості про аудиторську фірму наведені в таблиці 6.

Таблиця 6

№ п/п	Показник	Значення
1	Повне найменування та ідентифікаційний код юридичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Імона-Аудит», 23500277
2	Включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, дата включення відомостей до реєстру, номер в реєстрі Свідоцтво Аудиторської палати України про те, що суб'єкт аудиторської діяльності пройшов зовнішню перевірку системи контролю якості аудиторських послуг, створеної відповідно до стандартів аудиту, норм професійної етики та законодавчих і нормативних вимог, що регулюють аудиторську діяльність	Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності» 24.10.2018, №0791; Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» 13.12.2018, №0791; Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» 13.12.2018, №0791 Номер бланку №0751, затверджене Рішенням АПУ від 25.01.2018 року №354/3
3	Прізвище, ім'я, по батькові генерального директора Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори»)	Величко Ольга Володимирівна 100092
4	Прізвище, ім'я, по батькові аудитора, який проводив аудиторську перевірку Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори»)	Скидан Анжеліка Володимирівна 100189
5	Місцезнаходження:	01030, м. Київ, вул. Пирогова, 2/37
6	Фактичне місце розташування	02140, м. Київ, проспект М. Бажана, 26, оф. 95
7	Телефон/ факс	044 333-77-07
8	E-mail	mail@imona-audit.ua
9	Веб-сайт	www.imona-audit.ua

Згідно з договором № 26-1/03 від 26 березня 2024 року про проведення аудиту (аудиторської перевірки) Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Імона – Аудит», що включене до розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, а саме:

Розділ: Суб'єкти аудиторської діяльності (номер реєстрації у Реєстрі та дата включення відомостей до розділу Реєстру №0791 від 24.10.18 року);

Розділ: Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності (номер реєстрації у реєстрі та дата включення відомостей до розділу реєстру №0791 від 13.12.18 року).

Розділ: Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес(номер реєстрації у реєстрі та дата включення відомостей до розділу Реєстру №0791 від 13.12.18 року).

Свідоцтво АПУ про відповідність системи контролю якості (номер бланку №0751, Рішення АПУ від 25.01.2018 року №354/3), провела незалежну аудиторську перевірку первинних та установчих документів, бухгалтерського обліку та фінансових звітів ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАПІТАЛРЕСУРС», у складі: балансу (звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2023 року, звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід) за 2023 рік, звіту про рух грошових коштів за 2023 рік, звіту про власний капітал за 2023 рік і приміток до фінансової звітності за 2023 рік на предмет повноти, достовірності та відповідності чинному законодавству і встановленим нормативам.

Період проведення перевірки: з 26 березня 2024 року по 30 квітня 2024 року.

Аудитор

(Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори») 100189)

Генеральний директор

(Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори») 100092)



Дата складання Звіту незалежного аудитора

30 квітня 2024 року

Додаток 1
до Національного положення (стандарту)
бухгалтерського обліку 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності"

Підприємство ТОВ "КАПІТАЛРЕСУРС" Дата (рік, місяць, число) 2024 01 01
Територія ПЕЧЕРСЬКИЙ р-н, м. КИЇВ за ЄДРПОУ 43513923
Організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю за КАТОТТГ 1 UA8000000000624772
Вид економічної діяльності Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у. за КОПФГ 240
за КВЕД 64.99

КОДИ		
2024	01	01
43513923		
UA8000000000624772		
240		
64.99		

Середня кількість працівників 2 3
Адреса, телефон проспект Степана Бандери, буд. 28А, ОБОЛОНСЬКИЙ р-н, м. КИЇВ, 01133, Україна 0731771177
Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

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

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	-	-
первісна вартість	1001	-	-
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	-	-
первісна вартість	1011	-	-
знос	1012	-	-
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	-	-
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	4
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	-	2 619
Поточні фінансові інвестиції	1160	5 050	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	6	3 273
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	6	3 273
Витрати майбутніх періодів	1170	-	10
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-

резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	5 056	5 906
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	5 056	5 906

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5 050	5 050
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(45)	(43)
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	5 005	5 007
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	11
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	11
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	11
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	32	5
розрахунками з бюджетом	1620	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	19	883
Усього за розділом III	1695	51	888
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	5 056	5 906

Керівник

Святенська Лідія Петрівна

Головний бухгалтер

Шалай Алла Вікторівна

¹ Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць територіальних громад.

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



КОДИ		
2024	01	01
43513923		

Підприємство **ТОВ "КАПІТАЛРЕСУРС"**

Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2023 р.

Форма № 2 Код за ДКУД **1801003**

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	312	-
<i>Чисті зароблені страхові премії</i>	2010	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	-	-
<i>премії, передані у перестраховування</i>	2012	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	312	-
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	271	-
<i>у тому числі:</i>	2121	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(428)	(37)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(306)	(-)
<i>у тому числі:</i>	2181	-	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(151)	(37)
Дохід від участі в капіталі	2200	5 050	-
Інші фінансові доходи	2220	14	-
Інші доходи	2240	3 284	-
<i>у тому числі:</i>	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(5 050)	(-)
Інші витрати	2270	(3 145)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	2	-
збиток	2295	(-)	(37)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	2	-
збиток	2355	(-)	(37)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	2	(37)

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	145	-
Відрахування на соціальні заходи	2510	32	-
Амортизація	2515	-	-
Інші операційні витрати	2520	557	37
Разом	2550	734	37

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Головний бухгалтер



Святенська Лідія Петрівна

Шалай Алла Вікторівна

КОДИ

2024 | 01 | 01

43513923

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУПідприємство **ТОВ "КАПІТАЛРЕСУРС"**

(найменування)

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за Рік 2023 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	307	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	12	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	149	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(294)	(8)
Праці	3105	(110)	(-)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(30)	(-)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(27)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(-)	(-)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(1 770)	(-)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-1 763	-8
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	3 142	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	3	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	5 050	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(3 142)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	5 053	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	3 290	-8
Залишок коштів на початок року	3405	6	14
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	(23)	-
Залишок коштів на кінець року	3415	3 273	6

Керівник

Головний бухгалтер



Святенська Лідія Петрівна

Шалай Алла Вікторівна

Лідія
Зал
рог
Ко
Змі
пол
Ви
Інш
Ск
шо
Чи
(зб
пер
Ін
дох
пер
До
нес
До
фін
Нак
різи
Час
дох
спі
Інш
Ро
Ви
(ди
Сп
до
каг
Від
рез
Су
на
від
зак
Су
на
сп
(лі

Підприємство **ТОВ "КАПІТАЛРЕСУРС"**

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2024 01 01

43513923

Звіт про власний капітал
за Рік 2023 Р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	5 050	-	-	-	(45)	-	-	5 005
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	5 050	-	-	-	(45)	-	-	5 005
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	2	-	-	2
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295					2			2
Залишок на кінець року	4300	5 050	-	-	-	(43)	-	-	5 007

Керівник

Святенська Лідія Петрівна

Головний бухгалтер

Шалай Алла Вікторівна



ПРИМІТКИ
ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА МСФЗ
ТОВ «КАПІТАЛРЕСУРС» КОД ЄДРПОУ 43513923
ЗА 2023 РІК

Звіт про фінансовий стан
на 31 грудня 2023 року

Актив	Примітки	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4	5
Оборотні активи	-	-	-	-
Дебіторська заборгованість за Товари, роботи, послуги	-	1125	-	4
Інша поточна Дебіторська заборгованість	№ 6.1.1	1155	-	2 619
Поточні фінансові інвестиції	№ 6.1.2	1160	5 050	-
Гроші та їх еквіваленти	№ 6.1.6	1165	6	3 273
Витрати майбутніх періодів		1170	-	10
Усього за розділом	-	1195	5 056	5 906
Баланс	-	1300	5 056	5 906
Пасив	-	Код рядка	-	-
Власний капітал	-		-	-
Зареєстрований (пайовий) капітал	№ 6.2	1400	5 050	5 050
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	№ 6.2	1420	(45)	(43)
Усього за розділом	-	1495	5 005	5 007
Довгострокові зобов'язання і забезпечення	-			
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	№ 6.1.4.a	1521	-	11
Усього за розділом	-	1595	-	11
Поточні зобов'язання і забезпечення	-			
товари, роботи, послуги	-	1615	32	5
Розрахунки з бюджетом		1620	-	-
Розрахунки із страхування		1625	-	-
Розрахунки з оплати праці		1630	-	-
Інші поточні зобов'язання	№ 6.1.4.d	1690	19	883
Усього за розділом	-	1695	51	888
Баланс	-	1900	5 056	5 906

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2023 рік

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Примітки	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4	5
Фінансові результати	-			-
Чистий дохід від реалізації послуг		2000	312	
Інші операційні доходи	7.1	2120	271	-
Адміністративні витрати	7.1	2130	(428)	(37)
Інші операційні витрати		2180	(306)	
Дохід від участі в капіталі		2200	5 050	

Інші фінансові доходи		2220	14	
Інші доходи		2240	3 284	
Витрати від участі в капіталі		2255	(5 050)	
Інші витрати		2270	(3 145)	
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток (збиток)	-	2190 (2195)	2	(37)
Фінансовий результат до оподаткування прибуток (збиток)	-	2290 (2295)	2	(37)
Чистий фінансовий результат: прибуток (збиток)	-	2350 (2355)	2	(37)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Сукупний дохід (сума рядків 2350,2355 та 2460)	-	2465	2	(37)
------------------------------------------------	---	------	---	------

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Витрати на оплату праці	-	2505	145	-
Витрати на соціальне страхування	-	2510	32	-
Інші операційні витрати	-	2520	557	37
Разом	-	2550	734	37

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2023 рік

Стаття	Примітки	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4	5
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності				
Надходження від реалізації послуг		3000	307	
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках		3025	12	
Інші надходження	-	3095	149	-
Витрачання на оплату:				
товарів (робіт, послуг)	-	3100	(294)	(8)
праці		3105	(110)	
відрахувань на соціальні заходи		3110	(30)	
зобов'язань з податків і зборів		3115	(27)	
Інші витрачання		3190	(1 770)	
Чистий рух коштів від операційної діяльності	-	3195	(1 763)	(8)
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності				
Надходження від вибуття дочірнього підприємства		3235	5 050	-
Надходження від реалізації фінансових інвестицій	6.1.2.	3200	3 142	

Витрачання на придбання фінансових інвестицій	6.1.2.	3255	(3 142)	-
Надходження від отримани відсотків		3215	3	
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	-	3295	5 053	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності				
Надходження від власного капіталу		3300	-	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	-	3395	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	-	3400	3 290	(8)
Залишок коштів на початок року	-	3405	6	14
Вплив зміни валютних курсів		3410	(23)	
Залишок коштів на кінець року	-	3415	3 273	6

**Звіт про власний капітал
за 2023 рік**

Стаття	Примітки	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Залишок на початок року	-	4000	5 050	-	-	-	(45)	-	-	5 005
Чистий прибуток (збиток) за	-	4100	-	-	-	-	2	-	-	2
Разом змін у капіталі	-	4295	-	-	-	-	2	-	-	2
Залишок на кінець року	-	4300	5 050	-	-	-	(43)	-	-	5 007

**Звіт про власний капітал
за 2022 рік**

Стаття	Примітки	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Залишок на початок року	-	4000	5 050	-	-	-	(8)	-	-	5 042
Чистий прибуток (збиток) за	-	4100	-	-	-	-	(37)	-	-	(37)
Разом змін у капіталі	-	4295	-	-	-	-	(37)	-	-	(37)
Залишок на кінець року	-	4300	5 050	-	-	-	(45)	-	-	5 005

1. Інформація про Товариство та основа підготовки фінансової звітності за 2023 рік, що підлягає аудитуванню.

У цих пояснювальних примітках наводиться додаткова інформація, розкриття якої вимагається Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 року, із змінами і доповненнями.

Ця фінансова звітність включає всю інформацію, необхідну для повного комплексу фінансової звітності згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності, в тому числі і примітки для пояснення подій та операцій, які є суттєвими для розуміння змін у фінансовому стані та результатах діяльності Товариства з дати останньої річної фінансової звітності. Ця фінансова звітність має розглядатися разом із річною фінансовою звітністю Товариства станом на 31 грудня 2022 року згідно із Міжнародними стандартами фінансової звітності.

Інформація про Товариство:

Повне найменування юридичної особи та скорочене у разі його наявності	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КАПІТАЛРЕСУРС" ТОВ "КАПІТАЛРЕСУРС"
Ідентифікаційний код юридичної особи	43513923
Місцезнаходження юридичної особи	04073, місто Київ, пр-кт Степана Бандери, будинок 28А
Перелік засновників (учасників) юридичної особи станом на звітну дату	- Яшук Тетяна Сергіївна 5 050 000,00 грн.
Дані про розмір статутного капіталу станом на звітну дату	Розмір (грн.): 5 050 000.00
Види діяльності	64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. (основний); 64.91 Фінансовий лізинг; 64.92 Інші види кредитування
Офіційна сторінка в Інтернеті	http://kapitalresurs.net.ua/
Адреса електронної пошти	kapitalresurs@gmail.com
Середня кількість працівників станом на звітну дату	2
Кількість працівників станом на звітну дату	3
Директор	Святецька Лідія Петрівна
Дата та номер запису в ЄДР про проведення державної реєстрації юридичної особи	Дата запису: 17.02.2020 Номер запису: 10701020000086575

1.1. Товариство має своїми основними цілями отримання прибутку від надання фінансових послуг в межах, визначених чинним законодавством України та Статутом..

1.2. Станом на 31.12.2023 року Товариство має наступні ліцензії з безстроковим терміном дії:

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

1.3. Фінансова звітність ТОВ «КАПІТАЛРЕСУРС» складена станом на 31 грудня 2023 року, звітним періодом є 12 місяців 2023 року. Фінансова звітність підготовлена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ), прийнятих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («РМСБО»), які викладені державною мовою та офіційно оприлюднені на веб-сторінці центрального органу виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну політику у сфері бухгалтерського обліку, є фінансовою звітністю загального призначення і стосується тільки діяльності Товариства. Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2023 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України. Фінансова звітність також відповідає вимогам нормативних актів Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг та Національного банку України, які чинні на дату складання фінансової звітності.

Відповідно на 31.12.2023 та вхідні залишки в балансі станом на 01.01.2023 відповідають вимогам облікової політики, яка сформована з урахуванням вимог МСФЗ

1.4. Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно подає фінансовий стан ТОВ «КАПІТАЛРЕСУРС» станом на 31 грудня 2023 року, а також результати його діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, рух грошових коштів та зміни в капіталі, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – «МСФЗ»). Склад цієї інформації визначається професійним судженням керівництва компанії.

1.5. 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.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

1.6. Валютою звітності є національна валюта України, гривня. Звітність подано в тисячах гривень без десяткових знаків.

1.7. Вищим органом управління є Загальні збори учасників Товариства.

Виконавчим органом є Директор. Директор є вищою посадовою особою Товариства. Директором може бути як учасник Товариства, так і особа, яка не є учасником.

1.8. Фінансова звітність ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАПІТАЛРЕСУРС» затверджена 16 лютого 2024 р. Ні Дирекція Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

Товариство застосовує форму і склад статей фінансової звітності, які визначені відповідно до Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності", затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 07 лютого 2013 року № 73, зареєстрованого у Міністерстві юстиції України 28 лютого 2013 року за № 336/22868. При відображенні в бухгалтерському обліку господарських операцій і подій Товариство застосовує норми системи Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) та Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

При складанні даної фінансової звітності Товариством розкрито тільки найбільш суттєві зміни фінансового стану, результатів діяльності та агрегувало певні статті, про що буде далі розкрито в даному звіті.

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

Суттєвість на рівні фінансової звітності становить 5% від валюти балансу.

Дана фінансова звітність включає:

- Форма № 1 Баланс (Звіт про фінансовий стан)
- Форма № 2 Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
- Форма № 3 Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
- Форма № 4 Звіт про власний капітал
- Пояснювальні примітки до фінансової звітності.

1.9. Безперервність діяльності Товариства

Дана фінансова звітність Товариства підготовлена на основі суттєвої невизначеності щодо безперервної діяльності в майбутньому. Дане припущення пов'язане з повномасштабною війною, розв'язаною російською федерацією. Це припущення не передбачає реалізацію активів і виконання

зобов'язань у ході звичайної діяльності Товариства. Рівень значущості даних факторів оцінюється як нижче середнього. Такими факторами невизначеності є можливі події, пов'язані з

а) об'єктами нерухомого майна як власного так і заставного:

- втрати контролю у разі нових окупації територій;
- пошкодження або руйнування;
- низька ймовірність отримання грошового відшкодування в найближчі періоди після завершення війни (законодавство передбачає першочергове відшкодування виключно для фізичних осіб);

б) фізичними особами боржниками:

- втрата постійного місця проживання;
- високий рівень інфляції;
- втрата постійного доходу;
- виїзд за межі України та ін.

Для мінімізації впливу цих подій або умов на безперервність діяльності Товариства, управлінський персонал на постійній основі здійснює контроль та моніторинг фінансових показників, інформації, ситуації, розроблення індивідуальних пропозицій для боржників, погодження лояльних умов реструктуризації, надання індивідуальних знижок та дисконтів, інші дії.

Отже, суттєва невизначеність щодо здатності Товариства продовжувати безперервну діяльність існує, і воно може бути не в змозі реалізувати свої активи та виконати свої зобов'язання в звичайному порядку. Однак така невизначеність за оцінками Керівництва Товариства не має суттєвого впливу на дану фінансову звітність. Управлінський персонал вживає усі необхідні заходи для фінансової стійкості Товариства, не має намірів ліквідувати Товариство чи припинити діяльність.

Станом на 31 грудня 2023 р. управлінському персоналу не відомо про інші суттєві невизначеності, пов'язані з подіями чи умовами.

1.10. Сезонність або циклічність діяльності.

Діяльність Товариства не схильна до суттєвих сезонних або циклічних коливань на протязі звітного року.

1.11. Фінансова звітність в умовах гіперінфляції (МСБУ 29) Аналізуючи сукупність якісних та кількісних характеристик стану економічного середовища в країні згідно з МСБО 29, керівництво Товариства дійшло висновку, що відсутні підстави для коригування фінансової звітності за 2023 рік.

Відповідно вартість капіталу, основних засобів Компанії, яка представлена в одиницях виміру, що діють із дати реєстрації Товариства, склала основу для визначення вартості у наступних періодах.

1.12. Товариство є платником податку на прибуток на загальних підставах та не є платником ПДВ. Податковий облік здійснюється у відповідності з чинним законодавством України, згідно вимог Податкового кодексу України. Товариством застосована автоматизована форма ведення бухгалтерського обліку, бухгалтерію очолює головний бухгалтер. Метою діяльності Товариства є одержання прибутку шляхом надання фінансових послуг та здійснення фінансової діяльності в межах, визначених чинним законодавством України та Статутом.

2. Економічне середовище, в якому Товариство проводить свою діяльність

Після першого року війни економіка України поступово активізується у порівняно спокійних регіонах. Українські підприємства відновили роботу, втім рівень завантаженості значної кількості підприємств є суттєво нижчим порівняно з довоєнним. Відновлення економіки триває, незважаючи на виклики війни.

Зовнішні торговельні потоки в Україні значно звузилися. Експорт скоротився передусім через руйнування виробничих потужностей та блокування росією портів Чорного моря. Падіння внутрішнього попиту та обмеження на імпорт зумовили зниження імпорту товарів.

За даними НБУ, у грудні 2023 року баланс товарів та послуг зріс до \$-3,7 млрд. Імпорт товарів у грудні (\$6,2 млрд) перевищував експорт товарів (\$3,1 млрд), а імпорт послуг (\$2,2 млрд) перевищував експорт послуг (\$1,6 млрд). У грудні 2023 р. зріс як експорт, так і імпорт, але зростання імпорту було більш відчутним, внаслідок чого виріс чистий імпорт.

Натомість відносно стабільні грошові перекази, а також заборона на переказ дивідендів та скорочення реінвестованих доходів допомогли сформувати значний профіцит поточного рахунку. Дефіцит Державного бюджету України збільшився через зниження податкових надходжень на тлі скорочення економічної активності та запровадження стимулів для підтримання економіки. Значний дефіцит профінансовано за рахунок розміщення воєнних облігацій та залучення міжнародного фінансування.

За оцінкою НБУ, ВВП зріс на 6,5% у IV кварталі 2023р. Це пояснюється стійкістю населення та бізнесу до викликів війни, стрімкішим відновленням внутрішнього попиту та переглядом у бік підвищення оцінки врожаїв. Зростання економіки пришвидшиться після зниження безпекових ризиків – до 3,6% у 2024 році та 5,8% у 2025 році. Цьому сприятимуть відновлення експортної логістики в

Чорному морі, поліпшення ділових та споживчих настроїв, а також стимулююча фінансова політика. Водночас оцінка зростання у 2024 році була погіршена порівняно з попереднім прогнозом через триваліший період високих безпекових ризиків. Економіка і надалі перебуватиме нижче свого потенційного рівня. Серед причин цього – доволі повільні процеси поживлення ринку праці, відновлення виробничих потужностей та повернення експортерів на втрачені ринки збуту.

З метою збереження макроекономічної стабільності в Україні, стримування панічних настроїв та недопущення розкручування інфляційної спіралі НБУ на початку повномасштабної війни вимушено зафіксував обмінний курс гривні до долара США та запровадив низку адміністративних обмежень, зокрема на валютні операції та рух капіталу. Адміністративні обмеження на валютному ринку, як і фіксація облікової ставки, були тимчасовими заходами. Факт нормалізації функціонування економіки країни свідчить той факт, що НБУ повернувся у IV кварталі 2023р до режиму інфляційного таргетування з плаваючим курсоутворенням та до застосування облікової ставки як головного інструменту монетарної політики.

Вже більше чотирьох місяців НБУ дотримується режиму керованого курсоутворення. Після переходу до цього режиму значно зросли обсяги операцій банків без участі НБУ. Завдяки значним міжнародним резервам НБУ продовжуватиме компенсувати дефіцит валюти на ринку, забезпечуючи таким чином курсову стабільність.

У січні 2024 р. курс гривні на готівковому ринку девальвував у першій половині місяця, досягнувши 38,5, але потім почав знижуватися разом з офіційним курсом. Офіційний курс гривні 9 січня сягнув 38,3, що є новим історичним мінімумом.

Також Національний банк поступово пом'якшує валютні обмеження. Зокрема, в серпні 2023 року регулятор вперше з початку повномасштабної війни дозволив населенню купувати валюту онлайн в межах ліміту у 50 тис. грн на місяць в одному банку. Крім цього, НБУ вдвічі збільшив ліміт купівлі безготівкової валюти з подальшим розміщенням на депозит від 3 місяців - зі 100 до 200 тис. грн.

Наприкінці жовтня 2023 року Правління Національного банку України ухвалило нове рішення щодо зменшення облікової ставки на рівні 15% річних у порівнянні із встановленою на початку звітного року на рівні 25%. Нацбанк під час перегляду прогнозу траєкторії облікової ставки вказав, що найімовірнішим є збереження облікової ставки у 2024 році на рівні 15%. Метою цього рішучого кроку разом з іншими заходами було захист гривневих доходів та заощаджень громадян, збільшення привабливості гривневих активів, зниження тиску на валютному ринку і в результаті посилення спроможності Національного банку забезпечувати курсову стабільність і стримувати інфляційні процеси під час війни. Монетарні умови ще тривалий час залишатимуться доволі жорсткими за прогнозами НБУ.

Значна увага 2024 року буде приділена утриманню достатньо високих відсоткових ставок за гривневими інструментами. Можливе незначне зниження облікової ставки з II півріччя 2024 року, якщо дозволить макроекономічна ситуація та відновиться ритмічність надходження міжнародної допомоги.

У січні 2024 року міжнародні резерви України скоротилися на 4,9% до 38,5 млрд доларів США. Така динаміка зумовлена валютними інтервенціями НБУ для збереження курсової стійкості, борговими виплатами країни в іноземній валюті та меншими порівняно з попередніми місяцями обсягами надходження міжнародної допомоги.

У 2023 році зріс попит на кредити, особливо на валютні та для великих компаній. Вперше за 5 кварталів великий бізнес запросив більше кредитів, ніж МСП. Попит стимулювали нижчі відсоткові ставки та потреба в обіговому капіталі й інвестиціях. За даними Огляду банківського кредитування, у січні-березні 2024 року банки очікують зростання попиту на кредити для бізнесу. Більшість цих кредитів – гривневі та короткострокові, у тому числі для великих компаній.

У січні 2024 року інфляція зафіксована на найнижчому рівні з 2020 року – 4,7% у річному вимірі.

За прогнозами НБУ у перші місяці 2024 року інфляція залишиться на поточному рівні, але до кінця року зросте до 8,6%, головним чином через зменшення впливу сприятливих погодних умов на пропозицію продуктів харчування та зростання витрат бізнесу. Цьому значною мірою посприяють заходи НБУ із забезпечення стійкості валютного ринку, а також фіксація основних тарифів на житлово-комунальні послуги. Вагомий вплив матиме й загальне зниження світових цін. Крім того, на споживчі ціни вплине й дефіцит товарів в тому числі і паливно-мастильних через блокаду кордонів між Україною та Польщею. Інфляція продовжить сповільнюватися в наступні роки. Збереження порівняно жорстких монетарних умов наблизить інфляцію до верхньої межі цільового діапазону НБУ $5\% \pm 1$ в. п. у 2025 році. У післявоєнний період основний внесок у загальну інфляцію матиме коригування адміністративних цін та тарифів, яке, однак, буде поетапним та супроводжуватиметься розширенням соціальної підтримки населення. Після зниження безпекових ризиків очікується налагодження ефективніших логістичних маршрутів та відновлення виробничих потужностей. Це сприятиме зменшенню витрат бізнесу та зростанню пропозиції товарів, зокрема продовольства.

Зовнішня допомога дасть змогу профінансувати значні бюджетні потреби та підтримувати високий рівень міжнародних резервів у 2024–2025 роках. Основним джерелом покриття значних

дефіцитів залишатиметься міжнародна допомога.

У січні 2024 р. Україна отримала тільки \$390 млн зовнішнього фінансування від Японії, з них 90 млн – грант, решта – кредит. Основним джерелом додаткового фінансування потреб державного бюджету були продані державні облігації. 1 лютого 2024 лідери усіх 27 країн-членів ЄС погодили чотирирічний пакет допомоги Україні на €50 млрд. Точні умови програми фінансування будуть визначені пізніше; Україна розраховує у 2024 році отримати €18 млрд бюджетного фінансування від ЄС, з них €4,5 млрд — уже в березні.

На фоні вкрай малого іноземного фінансування у січні 2024р також сильно скоротили дефіцит державного бюджету — до \$480 млн, що є найменшим показником за всю повномасштабну війну. Це вдалося зробити завдяки перевиконанню плану доходів та завдяки заморозці низки бюджетних видатків, крім критично важливих. Водночас і надалі зростатиме роль внутрішнього боргового фінансування для покриття бюджетних потреб. Надходження міжнародної допомоги також забезпечуватиме чистий приплив валюти на прогнозованому горизонті. Завдяки цим надходженням Україна зможе не лише забезпечити власні потреби в імпорті для підтримки обороноздатності та відновлення, а й поповнити міжнародні резерви, які станом на кінець 2025 року сягнуть 44,1 млрд дол. США.

У 2024 році енергосистема працює стабільно, з помірно високим навантаженням. Перебої в роботі енергосистеми мають локальний характер і швидко усуваються. Якщо у січні перебої в електропостачанні були спричинені переважно погодними умовами, то останнім часом – російськими обстрілами поблизу державного кордону або лінії фронту.

Якщо на початку 2024 року комерційний чистий імпорт скоротився майже вдвічі до 117 ГВт•год., то вже наприкінці першої декади лютого 2024рю система була збалансована і експорт української електроенергії до Молдови, Польщі, Румунії та Словаччини відновився. Зі зростанням експорту та зменшенням обсягів імпорту електроенергії чистий експорт знову став позитивним у середині лютого.

У січні 2024 р. індекс очікувань ділової активності НБУ впав до 41 порівняно з 45,7 у грудні 2023 р., залишившись нижче “нейтрального” рівня у 50 пунктів. Це означає, що серед опитаних бізнесів переважають негативні очікування. Як повідомляє НБУ, на погіршення очікувань вплинули “посилення інтенсивності бойових дій, невизначеність щодо строків та обсягів надання зовнішньої фінансової допомоги, блокада західних кордонів, зростання виробничих витрат на посилення кіберзахисту (кібератаки на Київстар, датацентр “Парковий”), брак кваліфікованих кадрів”. Зміна очікувань бізнесу є важливим суб’єктивним показником стану економіки, що свідчить про поступове відновлення активності чи, навпаки, погіршення ситуації.

Індекс споживчих настроїв Info Sapiens у січні 2024 року становить 76,4 пункти — погіршення порівняно з груднем. Індекс менше 100 означає, що серед громадян переважають негативні споживчі настрої. Складниками Індексу споживчих настроїв є Індекс економічних очікувань (92,7 у січні) та Індекс поточного становища (52 у січні). Економічні очікування у січні трохи покращилися порівняно з попереднім місяцем, у той час як оцінка поточного економічного становища продовжувала погіршуватися.

На початку 2024 року кількість нових вакансій стала відновлюватися після різдвяного затишся. Втім, активність шукачів роботи відновлюється не настільки стрімко і наразі є нижчою, ніж у цей час у 2022 чи навіть 2023 році.

Від початку повномасштабного вторгнення Держстат не публікує даних щодо безробіття. Дослідницька агенція Info Sapiens робить власні оцінки його рівня. Відповідно до них, у січні 2024 року рівень безробіття в Україні становив 17%. Безробіття відновило зростання. Проксі-показник рівня бідності — частка опитаних людей, що змушена економити на їжі — у січні 2024 року становив 19,2%.

Пожвавлення економіки сприятиме поступовому зростанню зайнятості та трудових доходів. Цьому насамперед сприятиме відновлення економічної активності. Проте рівень безробіття залишатиметься вищим, ніж до повномасштабного вторгнення, через збереження значних диспропорцій на ринку праці. Це, зокрема, пояснюватиметься нерівномірним економічним відновленням за секторами та регіонами через наслідки війни. Пожвавлення економіки також зумовить поступове зростання попиту на робочу силу, а отже й трудових доходів. У повоєнний час їх збільшенню додатково сприятиме посилення конкуренції із закордонними роботодавцями за робочу силу. Зростання трудових доходів, за очікуванням експертів, почне відновлюватися вже цього року, а надалі пришвидшуватиметься, відповідно трудові доходи зростатимуть як у номінальному, так і в реальному вимірах.

Фінансова звітність відображає поточну оцінку провідним управлінським персоналом військово-політичної та економічної ситуації в Україні та її потенційного впливу на діяльність і фінансовий стан Товариства. Подальші зміни ситуації в країні можуть суттєво відрізнятись від оцінки управлінського персоналу.

3. Про облікову політику Товариства

При формуванні даної фінансової звітності станом на 31 грудня 2023 Товариство застосовувало ті ж

самі облікові політики та методи обчислення, що застосовувалась для складання річної фінансової звітності станом на 31 грудня 2022 року.

При формуванні даної фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

3.1. Методи подання інформації у фінансових звітах

Методи подання інформації у даній фінансовій звітності ідентичні поданню інформації у фінансовій звітності за 2022 рік.

За період починаючи з 01.01.2023 по 31.12.2023 року Товариство:

- не здійснювало рекласифікацію фінансової звітності,
- не було уточнення даних річної фінансової звітності,
- не було виправлень помилок.

Форма розкриття в даній фінансовій звітності послідовна, як і в фінансовій звітності за 2022 рік.

3.2. Критерії визнання елементів фінансової звітності

Визнання та класифікація активів, зобов'язань, капіталу, доходів та витрат відбувається у відповідності до облікової політики Товариства. Зміни в визнання та класифікацію не вносились.

Застосовувані облікові політики щодо активів, зобов'язань, капіталу, доходів та витрат описані далі по тексту даних Приміток.

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

Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

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

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;

- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- є повною в усіх суттєвих аспектах.

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

а) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;

б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

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

4. Використання суджень, оцінок і припущень.

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва оцінок і припущень, які впливають на відображення в звітності сум активів і зобов'язань і на розкриття інформації про потенційні активи і зобов'язання на дату складання бухгалтерського балансу. Фактичні результати можуть відрізнитися від поточних оцінок. Ці оцінки періодично переглядаються, і у разі потреби коригувань, такі зміни відображуються у складі фінансових результатів за період, коли про них стає відомо.

У звітності за період починаючи з 01 січня по 31 грудня 2023 рік Підприємство дотримувалося тих самих облікових політик і методів обчислення, як і в останній річній фінансовій звітності.

Судження

В процесі складання фінансової звітності на підставі затвердженої облікової політики керівництво Товариства застосувало наступні судження, які мають значний вплив на суми, визнані в фінансовій звітності.

Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості 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».

Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, грошових потоків від утримання фінансових інструментів, які 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 фінансових інструментів та строків давності, що не є підконтрольним керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

Розрахунок ефективної ставки процента ґрунтується на сумі витрат, пов'язаних з придбання фінансового активу та запланованих грошових потоків від утримання такого активу по періодам погашення та/або на рівні облікової ставки НБУ на дату визнання даного активу.

Визначення невідомого періоду оренди

Товариство визначає строк оренди, як невідомий період оренди разом з періодами, які охоплюються можливістю продовження оренди у випадку (якщо Товариство обґрунтовано впевнено у тому, що воно реалізує таку можливість) та періодами, які охоплюються можливістю припинити дію оренди (якщо Товариство обґрунтовано впевнений у тому, що воно не реалізує таку можливість).

Товариство є орендарем за договором оренди приміщення, яке використовується для здійснення основної діяльності. При визначенні невідомого періоду оренди керівництво Товариства визначило, що воно не скористується правом дострокового розірвання договору, тобто, не реалізує можливість припинити дію оренди. Товариство не має високої впевненості щодо продовження строку дії договору оренди і відповідно класифікувало її як короткострокову. Розглянувши всі доречні факти та обставини, управлінський персонал Товариства дійшов висновку, що Договір оренди офісного приміщення не забезпечений правовою санкцією і є короткостроковим.

Невідомим періодом оренди Товариство вважає період, який визначений договором оренди для повідомлення іншої сторони про намір припинити дію договору оренди. Відповідно до укладеного договору оренди цей період становить 12 місяців.

Невизначеності пов'язані з воєнною агресією російської федерації на території України

Ця фінансова звітність містить розкриття оцінок та припущень, здійснених управлінським персоналом, у зв'язку із впливом подій, що виникають внаслідок воєнної агресії російської федерації на території України та невизначеності військових подій. Управлінський персонал при визначенні припущень, що використані для розробки облікових оцінок враховував невизначеності, пов'язані з воєнною агресією російської федерації на території України, зокрема були отримані дані щодо майбутніх грошових потоків та оцінені ознаки, що корисність активів може зменшитись із врахуванням впливу воєнної агресії російської федерації на території України. Детальні розкриття оцінок, припущень та впливу воєнної агресії російської федерації на території України наведені нижче в примітках до статей фінансової звітності.

Починаючи з вторгнення росії на територію України з 24 лютого 2022 року більш впливові дії на економічний стан країни мали воєнні дії та наслідки загарбницької діяльності агресора.

На звітну дату воєнні дії в Україні перебувають в активній фазі, існують суттєві невизначеності щодо оцінки наслідків впливу військової агресії на діяльність Товариства, та, відповідно, показники фінансової звітності.

5. Зміни в МСФЗ станом на 31.12.2023 року, їх вплив на дану фінансову звітність

Нижче наведено стандарти та роз'яснення, які були уже прийняті та/або набули чинності на дату даної фінансової звітності та/або набудуть чинності в наступних звітних періодах. Також наведено їх вплив на фінансові показники звітності у разі їх застосування протягом 12-ти місяців 2023 р.

Товариство застосовує опубліковані окремі нові стандарти, зміни до них та тлумачення з початку обов'язкового застосування.

Достроково не застосовує.

Стандарти/тлумачення	Набувають чинності для річних облікових періодів, які починаються на або після

Поправки до МСБО (IAS) 16 «Основні засоби» («Зобов'язання щодо оренди при продажу та зворотній оренді», який вносить зміни до МСФЗ 16 «Оренда» додаванням параграфу 102А)	1 січня 2024 року
МСБО 1 «Подання фінансової звітності»	1 січня 2023 року
МСФЗ 17 Страхові контракти (Новий всеосяжний стандарт бухгалтерського обліку для договорів страхування, що охоплює визнання та оцінку, подання та розкриття інформації.)	1 січня 2023 року
МСФЗ 12 «Податки на прибуток» (які звужують сферу застосування винятку щодо первісного визнання винятку щодо первісного визнання відповідно до МСБО 12, так що він більше не застосовується до операцій, які призводять до однакових тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню.)	1 січня 2023 року
Поправки до МСБО (IAS) 8 – «Визначення бухгалтерських оцінок»	1 січня 2023 року
Поправки до МСБО (IAS) 1 та Практичних рекомендацій № 2 щодо застосування МСБО – «Розкриття інформації про облікову політику»	1 січня 2023 року
МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" «Продаж або внесок активів у угодах між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством»	Дата набуття чинності має бути визначена Радою МСФЗ

МСБО 1 «Подання фінансової звітності»

Опис характеру зміни в обліковій політиці

Поправка зміщує акцент з очікування та наміру суб'єкта господарювання рефінансувати або відстрочити зобов'язання на більш об'єктивний критерій - чи має суб'єкт господарювання право зробити це на кінець звітного періоду. Змінений параграф роз'яснює, що можливість рефінансування не розглядається, якщо на кінець звітного періоду не існує права відстрочити платіж за існуючою кредитною угодою. Зміни роблять оцінку більш об'єктивною, оскільки вона менше залежить від намірів суб'єкта господарювання, а більше від його фактичних прав та угод, що діють на кінець звітного періоду. Поправки вимагають додаткового аналізу виконання спеціальних умов кредитних угод з метою класифікації зобов'язань, а також висувають додаткові вимоги щодо розкриття інформації про такі кредитні угоди.

До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, зміни щодо класифікації зобов'язань як поточні або непоточні та нові вимоги щодо подання непоточних зобов'язань із спеціальними умовами не вносилися.

Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше

Документ «Класифікація зобов'язань як поточні або непоточні», випущений у січні 2020 року, застосовується для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або пізніше, ретроспективно відповідно до МСБО 8. Якщо ці зміни застосовуються до більш раннього періоду після випуску документа «Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами», також застосовується документ «Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами» для такого періоду. Документ «Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами», випущений у жовтні 2022 року, застосовується для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або пізніше, ретроспективно відповідно до МСБО 8.

Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо Товариство матиме поточні і непоточні зобов'язання, у тому числі зі спеціальними умовами (ковенантами).

Товариство не застосувало зміни щодо класифікації зобов'язань як поточні або непоточні та нові вимоги щодо подання непоточних зобов'язань із спеціальними умовами у фінансовій звітності за 2023 рік.

МСФЗ 16 «Оренда»

Опис характеру зміни в обліковій політиці

Після дати початку оренди в операції продажу з подальшою орендою продавець-орендар застосовує параграфи 29-35 МСФЗ 16 до активу в праві користування, що виникає в результаті зворотної оренди, та параграфи 36-46 МСФЗ 16 до орендного зобов'язання, що виникає в результаті зворотної оренди. Застосовуючи параграфи 36-46, продавець-орендар визначає "орендні платежі" або "переглянуті орендні платежі" таким чином, щоб продавець-орендар не визнавав жодної суми прибутку або збитку, що відноситься до права користування, збереженого продавцем-орендарем. Застосування цих вимог не перешкоджає продавцю-орендарю визнавати у складі прибутку або збитку будь-який прибуток або збиток, пов'язаний з частковим або повним припиненням оренди, як того вимагає параграф 46(а) МСФЗ (IFRS) 16. Поправка не встановлює конкретних вимог до оцінки зобов'язань з оренди, що виникають при зворотній оренді. Первісна оцінка зобов'язання з оренди що виникає в результаті зворотної оренди, може призвести до того, що продавець-орендар визначатиме "орендні платежі які відрізняються від загального визначення орендних платежів у Додатку А до МСФЗ (IFRS) 16. Продавець-орендар повинен буде розробити та застосовувати облікову політику яка забезпечує доречну та достовірну інформацію відповідно до МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки".

Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше

Документ «Орендне зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди», випущений у вересні 2022 року, орендар-продавець застосовує до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або пізніше. Дострокове застосування дозволяється. Продавець-орендар застосовує поправку ретроспективно відповідно до відповідно до МСФЗ (IAS) 8 до операцій з продажу та зворотної оренди укладених після дати першого застосування (тобто поправка не застосовується до операцій продажу і зворотної оренди укладених до дати першого застосування). Датою первісного застосування є початок річного звітного періоду в якому організація вперше застосувала МСФЗ (IFRS) 16.

До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, доповнення щодо операцій продажу і зворотної оренди не вносилися.

Товариство не застосувало зміни щодо класифікації зобов'язань як поточні або непоточні та нові вимоги щодо операцій з продажу зі зворотною орендою у фінансовій звітності за 2023 рік.

Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо Товариство здійснюватиме операції продажу зі зворотною орендою.

МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»

Опис характеру зміни в обліковій політиці

Поправки уточнюють вимоги до розкриття інформації з метою посилення чинних вимог, які покликані допомогти користувачам фінансової звітності зрозуміти вплив фінансових угод з постачальниками на зобов'язання, грошові потоки та схильність до ризику ліквідності. Поправки роз'яснюють характеристики угод про фінансування постачальників. За цими угодами один або декілька постачальників фінансових послуг сплачують суми, які організація заборгувала своїм постачальникам. При цьому організація погоджується погасити ці суми постачальникам фінансування відповідно до умов та положень угод, або на ту саму дату, або на пізнішу дату, ніж та, на яку фінансові постачальники розраховуються з постачальниками суб'єкта господарювання. Поправки вимагають, щоб організація надавала інформацію про вплив угод про фінансування постачальників на зобов'язання та грошові потоки, включаючи строки та умови таких угод, кількісну інформацію про зобов'язання угод, кількісну інформацію про зобов'язання, пов'язані з цими угодами пов'язаних з цими угодами, на початок і кінець звітного періоду, а також тип і вплив негрошових змін у балансової вартості цих угод. Інформація про такі угоди має бути агрегована, за винятком випадків, коли окремі угоди мають відмінні або унікальні умови та умови. У контексті кількісного ризику ліквідності розкриття інформації, що вимагається

МСФЗ 7, угоди про фінансування постачальників включені як приклад інших факторів, які можуть бути доречно розкрити.

Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати. Дострокове застосування дозволяється, але необхідно буде розкрити інформацію про це. Поправки надають деякі перехідні пільги щодо порівняльної та кількісної інформації на початок річного звітного періоду та проміжних розкриттях.

До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, доповнення щодо угод про фінансування постачальників не вносилися.

Товариство не застосувало зміни щодо розкриття інформації про угоди фінансування постачальників у фінансовій звітності за 2023 рік.

Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо Товариство використовуватиме в своїй діяльності угоди фінансування постачальників.

МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів»

Опис характеру зміни в обліковій політиці

Поправка до МСБО 21 роз'яснює, як суб'єкт господарювання повинен оцінювати, чи є валюта конвертованою, і як він повинен визначати спот-курс обміну, якщо конвертованість відсутня. Валюта вважається конвертованою в іншу валюту, якщо суб'єкт господарювання може отримати іншу валюту протягом періоду часу, що враховує звичайну адміністративну затримку, а також за допомогою ринкового або біржового механізму, при якому операція обміну створює юридично забезпечені права та зобов'язання. Якщо валюту не можна обміняти на іншу валюту, суб'єкт господарювання повинен оцінити спот-курс обміну на дату оцінки. Метою суб'єкта господарювання при оцінці спот-курсу обміну є відображення курсу, за яким на дату оцінки відбулася б звичайна операція обміну між учасниками ринку за переважаючих економічних умов. Поправки зазначають, що суб'єкт господарювання може використовувати спостережуваний обмінний курс без коригування або іншого методу оцінки. Якщо суб'єкт господарювання оцінює спот-курс, оскільки одна валюта не обмінюється на іншу валюту, він розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як ця валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або, як очікується, вплине на фінансові результати діяльності, фінансовий стан і грошові потоки суб'єкта господарювання.

Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2025 року або після цієї дати. Дострокове застосування дозволяється, але необхідно буде розкрити інформацію про це. При застосуванні поправок організація не повинна перераховувати порівняльну інформацію.

До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, доповнення щодо відсутності можливості обміну валют не вносилися. Товариство не застосувало зміни щодо відсутності можливості обміну валюти у фінансовій звітності за 2023 рік.

Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо Товариство використовуватиме в своїй діяльності валюту з відсутністю обміну.

МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства»

Опис характеру зміни в обліковій політиці

Поправки вирішують конфлікт між МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" в частині, що стосується втрати контролю над дочірньою компанією, яка продається або вноситься в асоційовану компанію або спільне підприємство. Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток визнається в повному обсязі, якщо передача асоційованій компанії або спільному підприємству стосується бізнесу, як визначено в МСФЗ (IFRS) 3 "Об'єднання бізнесу". Прибуток або збиток від продажу або внеску активів, які не є бізнесом, визнається лише в межах часток непов'язаних інвесторів в асоційованому або спільному підприємстві.

Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше та які можуть мати вплив на майбутні періоди

У грудні 2015 року Рада з МСФЗ вирішила відкласти дату набуття чинності поправок до того часу,

поки вона не завершить роботу над будь-якими поправками, що є результатом її дослідницького проекту щодо методу участі в капіталі. Дострокове застосування поправок, як і раніше, дозволяється. Поправки повинні застосовуватися перспективно.

Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо Товариство здійснюватиме в своїй діяльності продаж або внески активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством.

До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, доповнення щодо продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством не вносилися.

Товариство не застосувало зміни щодо продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством у фінансовій звітності за 2023 рік.

Стандарти і роз'яснення, що зазначені в таблиці, не мають впливу на діяльність та на облікову політику Товариства.

6. Баланс (Звіт про фінансовий стан)

6.1. Поточні активи

6.1.1. Інша поточна дебіторська заборгованість

Інша поточна дебіторська заборгованість включає дебіторську заборгованість по кредитним договорам фізичних осіб по сплаті зобов'язань щодо повернення кредиту, сплати відсотків за користування позиковими коштами, комісійних платежів та штрафних санкцій відповідно до договору на звітну дату. Дебіторська заборгованість фізичних осіб визначається по кожному кредитному договору, права грошових вимог щодо яких було набуто по договору факторингу. Дана стаття звітності відображається за справедливою вартістю шляхом дисконтування майбутніх грошових потоків та за вирахуванням РОКЗ.

На дату набуття прав резерв не створюється так як заборгованість початково являється кредитно-знеціненим активом і ціна придбання даних прав вимог повністю відображає справедливу вартість даних активів. На звітну дату Товариством створено резерв під очікувані кредитні збитки за набутими правами грошових вимог.

	31.12.2023	31.12.2022
Інша поточна дебіторська заборгованість поточна	2 619	0
Дебіторська заборгованість за правами вимог	2 754	-
Резерв поточної дебіторської заборгованості	-	(-)
Очікувані кредитні збитки (ОКЗ) щодо дебіторської	(135)	(-)
Балансова вартість всього:	2 619	0

Зміни щодо очікуваних кредитних збитків

Відповідно до вимог МСФЗ 9 Товариством затверджено Положення про формування резервів під збитки, у відповідності було сформовано резерви на очікувані кредитні збитки.

	Тис грн	
Резерв під збитки що оцінюється в сумі, яка дорівнює:	31.12.2023	31.12.2022
12-місячним очікуваним кредитним збиткам, В т.ч.: за депозитами; За дебіторською заборгованістю	-	-
очікуваним кредитним збиткам протягом строку дії за:		
(і) фінансовими інструментами, за якими кредитний ризик зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, але які не є кредитно-знеціненими фінансовими активами В т.ч.: за депозитами; За дебіторською заборгованістю (позики)	-	-

(ii) фінансовими активами, що є кредитно-знеціненими на звітну дату (але не є придбаними або створеними кредитно-знеціненими активами) В т.ч.: за депозитами; За дебіторською заборгованістю (позики)	- -	- -
(iii) торговельною дебіторською заборгованістю, договірними активами або дебіторською заборгованістю за орендою, для яких резерв під збитки оцінюється відповідно до параграфу 5.5.15 МСФЗ 9	(-)	(-)
фінансових активів, що є придбаними або створеними кредитно-знеціненими фінансовими активами	(135)	(0)
Разом:	(135)	(0)

Протягом періоду 01.01.2023 – 31.03.2023 зміни в критерії ризиків та середньозважені значення кредитних збитків не вносились.

Станом на 31.12.2023 року показник РОКЗ складає 135 тис. грн., а станом на 31.12.2022 року даний показник становив 0 тис. грн.

6.1.2. Фінансові активи: поточні фінансові активи

Поточні активи класифіковані, виходячи з відповідності будь-якому з критеріїв, визначених у п. 61 МСБО 1 як активи, призначені для використання у діяльності з надання фінансових послуг протягом операційного циклу та не більше 12 місяців з дати балансу.

Станом на 31.12.2022 р. Товариство володіло часткою 98 % у Статутному капіталі ТОВ "КОНСАЛТ-РУСУРС", код ЄДРПОУ 43507401. Товариство утримувало фінансові інвестиції для продажу, які обліковувалися за справедливою вартістю, яка відсутня у відкритому доступі. Справедлива вартість визначалась згідно Рішення управлінського персоналу. Товариство реалізувало дані фінансові інвестиції у 2-му кварталі 2023 році.

тис.грн.

Вид фінансових інвестицій	Станом на початок звітного періоду фінансові інвестиції, що оцінюються за:			Станом на кінець звітного періоду фінансові інвестиції, що оцінюються за:		
	справедливою вартістю з прибуток або збиток	справедливою вартістю з прибуток або збиток	амортизованою собівартістю	справедливою вартістю з прибуток або збиток	справедливою вартістю з прибуток або збиток	амортизованою собівартістю
Частка у Статутному капіталі ТОВ "КОНСАЛТ-РУСУРС"	5 050	-	-	0	-	-
Права вимоги придбані по Договорам факторингу	0	-	-	0	-	2 619
Всього	5 050	-	-	0	-	2 619

Опис процесів оцінювання справедливої вартості на підставі даних, яких немає у відкритому доступі (3 рівень ієрархії)

Товариство оцінює справедливую вартість активу, наявного для продажу, користуючись припущеннями, якими користувалися б учасники ринку, складаючи ціну такого активу, та припускаючи, що учасники ринку діють у своїх економічних інтересах.

На подібні активи, які Товариство планує продати, немає відкритих даних. Товариство формує закриті вхідні дані, користуючись найкращою інформацією, наявною за даних обставин, яка може включати власні дані. У процесі формування закритих вхідних даних Товариство розпочало зі своїх власних даних, а саме з даних бухгалтерського обліку.

Зміни вартості фінансових інвестицій, справедлива вартість яких визначена на підставі даних, яких немає у відкритому доступі (3 рівень ієрархії)

Зміни	Акції	Частки у статутному капіталі	Облігації підприємств	Права вимоги придбані по Договорам факторингу	Всього
Вартість на початок звітнього періоду	-	5 050	-	-	5 050
Зміни справедливої вартості, визнані в прибутку / збитку	-	-	-	-	-
Зміни справедливої вартості, визнані в іншому сукупному доході	-	-	-	-	-
Придбання	-	-	-	2 754	2 754
Продаж	-	5 050	-	-	(5 050)
Погашено	-	-	-	-	-
Інші зміни	-	-	-	(135)	(135)
Переведення до іншого рівня ієрархії справедливої вартості	-	-	-	-	-
Переведення з іншого рівня ієрархії справедливої вартості	-	-	-	-	-
Вартість на кінець звітнього періоду	-	-	-	2 619	2 619

6.1.3. Дебіторська заборгованість

ДТ заборгованість в звітності відображена за справедливою вартістю шляхом дисконтування майбутніх грошових потоків та за вирахуванням РОКЗ.

При визначенні очікуваних кредитних ризиків Товариство розглядає заборгованість в цілому і окремо по кожному дебітору. Товариство проводить аналіз та оцінку рівня кредитного ризику з використанням індивідуального підходу.

6.1.4. Поточні зобов'язання і забезпечення: поточні фінансові зобов'язання

а. 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.

Товариство також створює резерв витрат на оплату щорічних (основних та додаткових) відпусток. Розрахунок такого резерву здійснюється на підставі правил Облікової політики Товариства. Розмір створеного резерву оплати відпусток підлягає інвентаризації на кінець звітнього року.

При формуванні забезпечення (резерву) оплати відпусток Компанія керується МСБО 19 «Виплати працівникам».

тис. грн.

	2023	2022
Резерв відпусток на початок періоду	0	-
Створено резерв	11	-
Використано резерв	-	-
Резерв відпусток на кінець періоду	11	0

Заробітна плата, єдиний соціальний внесок, щорічні відпускні та лікарняні нараховуються у тому періоді, в якому відповідні послуги надаються працівниками Компанії. Товариство формує резерв невикористаних відпусток (в т.ч. відповідні збори, податки, пов'язані із майбутніми виплатами), який перераховується на кожну проміжну звітну дату та станом на 31 грудня.

Товариство згідно МСФЗ 37 здійснює нарахування забезпечень у вигляді зобов'язань щодо майбутніх

виплат по відпусткам. Інших не типових забезпечень щодо зобов'язань, пов'язаних із пандемією COVID-2019, військовими діями (створення забезпечень на покриття витрат на лікування працівників у разі захворювання, травмування, каліцтва та ін. заохочувальних виплат персоналу) не оголошувалось та не створювалось.

b. Виплати працівникам

В Товаристві застосовується погодинна оплата праці співробітників за посадовими окладами згідно затвердженого штатного розкладу. У звітному періоді не було оплати праці співробітникам, які не входять до штату Компанії.

У звітному періоді Товариство не здійснювало виплати по договорам цивільно-правового характеру (договори підряду, договори про надані послуги, договори доручення).

Станом на 31.12.2022 року і 31.12.2023 року поточні зобов'язання за розрахунками з оплати праці відсутні. Відсутня прострочена заборгованість із виплати заробітної плати за попередні звітні періоди.

c. Пенсійні зобов'язання

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.

d. Зобов'язання за кредитами, позиками та інші поточні зобов'язання

Стаття Інші поточні зобов'язання включає заборгованість за розрахунками по договорам факторингу. Дана стаття звітності відображається за амортизованою вартістю.

Товариство набуло права грошових вимог на підставі договору факторингу із відстрочкою в оплаті на 12 міс.. Строк повернення 22.11.2024 р. Товариство дану заборгованість обліковує за амортизованою собівартістю грошових потоків із застосуванням методу ефективного відсотка. Заборгованість за договором факторингу:

Кредиторська заборгованість	Станом на 31.12.2023 р.	Станом на 31.12.2022 р.
Балансова вартість	883	0
Номінальна заборгованість	1 008	0
Резерв поточної кредиторської заборгованості	(125)	(-)

Дана заборгованість не є заборгованістю з пов'язаною особою прямо чи опосередковано. Станом на 31.12.2023 р. дана заборгованість відображена в інших поточних зобов'язаннях.

6.1.5. Поточні фінансові інвестиції

Товариством було інвестовано кошти у облігації внутрішніх державних позик України, номінованих у валюті. Модель обліку даних інвестицій передбачала утримання до погашення. Інвестування та погашення відбулося протягом 3-го кварталу 2023 р. За результатом інвестування Товариством отримано збиток у сумі 145 тис грн при конвертації коштів (курсові різниці) та прибуток від отриманих відсотків у сумі 3 тис грн, однак валютні кошти, які надійшли на поточний рахунок Товариства, збережені від знецінення.

6.1.6. Грошові та прирівняні до них кошти. Операції в іноземних валютах.

В даній фінансовій звітності станом на 31.12.2023 р. відображені грошові кошти, які знаходяться на поточних рахунках компанії. Розміщення вільних грошових коштів на короткострокових або довгострокових депозитах відсутнє. Еквіваленти грошових коштів у Товариства відсутні, відповідно відсутні зміни в критеріях визнання еквівалентів грошових коштів.

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

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта.

Операції у валютах, які відрізняються від функціональної валюти Товариства, вважаються операціями в іноземних валютах.

Товариство використовувало обмінні курси на дату балансу:

Валюта до грн.	Курс на 31.12.2023	Курс на 31.12.2022
Гривня/1 долар США	37,9824	36,5686

Курсові різниці, що виникають у результаті перерахунку із/в іноземну валюту, відображаються у складі прибутку або збитку. Протягом 2023 року Товариство здійснювало операції в іноземних валютах як описано в п.6.1.4.

Найвний вплив курсових різниць на показники даної фінансової звітності, а саме за 2023 рік доходи від операційної курсової різниці склали 122 тис грн.

Станом на 31.12.2023 та 31.12.2022 року грошові кошти склалися з залишків на банківських рахунках, а саме (тис. грн.):

Валюта	За рік, що закінчився 31.12.2023 р.	За рік, що закінчився 31.12.2022 р.
АТ «Райффайзен БАНК АВАЛЬ»		
Грошові кошти в банку UAH / тис грн.	7	6
Грошові кошти в банку USD, EUR / тис грн.	86 / 3 266	0
Резерв (приведення до теперішньої вартості)	-	-
Балансова вартість грошових коштів	3 273	6

Станом на 31.12.2023 р. не було розміщення на депозитних рахунках грошових коштів.

Банківська установа має високий рейтинговий рівень як за національною шкалою оцінювання так і за міжнародною, та входить до десятки надійних та стабільних банків України.

Еквіваленти грошових коштів відсутні, відповідно зміни в критеріях визнання еквівалентів грошових коштів відсутні.

Грошові кошти та їх еквіваленти враховуються за амортизаційною вартістю з використанням методу ефективного відсотка. Усі залишки на банківських рахунках не прострочені та не знецінені.

Грошові кошти в даній фінансовій звітності відображено за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективного відсотка. Ставка дисконтування 0,01%,. Враховуючи високий рейтинговий рівень АТ«Райффайзен БАНК АВАЛЬ» керівництвом Товариство визнано очікувані кредитні збитки за грошовими коштами та їх еквівалентами у сумі 0,0 тис. грн на звітну дату.

6.2 Відомості про власний капітал

Розкриття інформації про цілі, політику та процеси щодо управління капіталом

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

Ключові питання та поточні рішення, що впливають на обсяг і структуру капіталу, а також джерела його формування, розглядаються управлінським персоналом.

Товариство може здійснювати регулювання капіталу шляхом зміни структури капіталу. Система управління капіталом може коригуватись з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку.

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечити належний прибуток учасникам товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику;
- дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервного діючого підприємства.

Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі.

Керівництво Товариства планує здійснювати огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризику. На основі отриманих висновків Товариство буде здійснювати регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також погашення існуючих зобов'язань.

Метою Товариства в управлінні капіталом є утримання рівня капіталу відповідно до мінімального розміру, затвердженого Постановою Правління НБУ № 153 від 24.12.2021 року "Про затвердження Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг".

Також на Товариство поширюються зовнішні вимоги до капіталу.

Основні зовнішні вимоги до капіталу - це мінімальна сума статутного капіталу, а також ряд нормативів платоспроможності, формування страхових резервів і інших нормативів. Товариство дотримується всіх регулятивних вимог до капіталу у звітному періоді.

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

Капітал Товариства має наступну структуру:

Найменування показника структури капіталу	Станом на кінець звітного періоду, тис. грн.	Станом на початок періоду, тис. грн.	Призначення та умови використання
Зареєстрований капітал	5 050	5 050	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(43)	(45)	5% щорічно на формування резервного капіталу, інша частина – розподіляється між Учасниками на підставі відповідного рішення Загальних зборів Учасників
Всього	5 007	5 005	-

Станом на початок звітного періоду частки у статутному капіталі розподілені наступним чином:

Учасники	Частка у статутному капіталі, грн.	Частка у статутному капіталі, %
Кролевець Сергій Вікторович ПІН 2396208015	4 545 000,00	90
АТ "ЗНВКІФ "МОНТАЛЕ" Код ЄДРПОУ 42514088	505 000,00	10
Разом	5 050 000,00	100

Станом на кінець звітного періоду частки у статутному капіталі розподілені наступним чином:

Учасники	Частка у статутному капіталі, грн.	Частка у статутному капіталі, %
Ящук Тетяна Сергіївна ПІН 23136210189	5 050 000,00	100
Разом	5 050 000,00	100

Права учасника щодо частки у статутному капіталі набуті 23.06.2023 на підставі Договорів купівлі-продажу часток в Статутному капіталі ТОВ «КАПІТАЛРЕСУРС». Розрахунки проведені повністю. Права учасника встановлені Статутом товариства, Цивільним кодексом та іншими законодавчими актами.

6.2.1 Управління капіталом

Управління капіталом	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
Зобов'язання та забезпечення, тис. грн.	51	899
Власний капітал, тис. грн.	5 005	5 007
Коефіцієнт фінансового важеля, %	1,02 %	17,76 %

Інформація про те, чи виконував суб'єкт господарювання будь-які зовнішні вимоги стосовно капіталу

Товариство дотримувалося протягом всього періоду вимог законодавства щодо Власного капіталу, затверджені Постановою Правління НБУ № 153 від 24.12.2021 року "Про затвердження Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг"

Згідно п. 160 Постанови №153 Правління НБУ Про затвердження Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг від 24.12.2021 р. встановлена вимога щодо наявності у фінансової компанії власного капіталу в розмірі: не менше ніж 3 млн грн при наданні одного виду фінансових послуг та не менше, ніж 5 млн грн при наданні двох та більше видів фінансових послуг.

Товариство має право надавати більше двох фінансових послуг, а саме послуги з факторингу, надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, надання послуг з фінансового

лізингу.

Розмір регулятивного капіталу (власні кошти) Товариства станом на 31.12.2023 становить 5 007 тис грн, станом на 31.12.2022 р. становив 5 005 тис. грн.

7. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

7.1 Операційна діяльність

Стаття	За 2023 рік (тис. грн).	За 2022 рік (тис. грн.)
Чистий дохід від реалізації послуг	312	-
Інші операційні доходи (безповоротна фінансова допомога, курсова різниця)	271	-
Інші фінансові доходи (відсотки отримані)	14	-
Дохід від інвестування в дочірнє підприємство	-	-
Витрати від інвестування в дочірнє підприємство	-	-
Інші доходи від реалізації фінансових інвестицій	3 145	-
Інші витрати від реалізації фінансових інвестицій	(3 145)	-
Витрати на роботи, послуги	(251)	(28)
Витрати на оплату праці	(136)	-
Витрати по відрахуванням на соціальні заходи	(30)	-
Інші операційні витрати втч. РОКЗ	(303)	-
Дохід від зміни вартості фінансових інструментів	140	-
Витрати від зміни вартості фінансових інструментів	(15)	-
Фінансовий результат	2	(28)
Чистий фінансовий результат	2	(28)

8. Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін згідно МСБО 24

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

До зв'язаних сторін Товариства відносяться учасники у статутному капіталі Товариства, кінцевий бенефіціарний власник та управлінський персонал.

а) Учасник:

- ЯЦУК ТЕТЯНА СЕРГІЇВНА.

б) Члени управлінського персоналу Товариства:

- Директор Дерев'янка Д. В. по 23.06.2023 р. (посадовою особою не надано згоди на розголошення паспортних даних).

Директор Святенька Л. П. починаючи з 24.06.2023 р. (посадовою особою не надано згоди на розголошення паспортних даних).

Операції, що відбувались з пов'язаними сторонами фізичними особами протягом 12-ти місяців 2023 р.

Товариство отримало безповоротну фінансову допомогу від Директора Дерев'янка Д. В.

Товариство нараховувало та виплачувало заробітну плату пов'язаним сторонам.

Загальний розмір винагород вищому керівництву та іншому управлінському персоналу (заробітна плата та відрахування на соціальні заходи), включений до складу адміністративних витрат, представлений у такий спосіб (тис. грн).

	2023		2022	
	Операції з пов'язаними сторонами	Всього	Операції з пов'язаними сторонами	Всього
1	2	3	4	5
Винагороди керівництву/персоналу	58	136	-	-
Податки й відрахування по заробітній платі	13	30	-	-
Усього винагород	71	166	-	-

Заборгованість з пов'язаними сторонами станом на 31.12.2023 та за будь-які попередні періоди відсутня.

Операції, що відбувались з пов'язаними сторонами юридичними особами протягом 12-ти місяців 2023 р.

Операції відсутні.

9. Справедлива вартість

Справедлива вартість являє собою суму, на яку можна обміняти фінансовий інструмент при здійсненні поточної операції між двома зацікавленими сторонами, за винятком випадків вимушеного продажу або ліквідації. Найкращим підтвердженням справедливої вартості є ціна фінансового інструмента, що котирується на ринку.

Грошові кошти та їх еквіваленти показані на дату балансу за їхньою справедливою вартістю.

Результати оцінки справедливої вартості аналізуються та розподіляються за рівнями ієрархії справедливої вартості:

► 1-й рівень – оцінка за цінами котирування на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань;

► 2-й рівень – оцінка за цінами котирування на подібні активи чи зобов'язання на активних ринках, або за цінами котирування на ідентичні/подібні активи чи зобов'язання на ринках, які не є активними. Для оцінки таких активів, Товариство використовує дані біржових котирувань на дату оцінки;

► 3-й рівень – оцінка за методами, у яких не використовуються вхідні дані, що спостерігаються на відкритих ринках. Для фінансових інструментів, що належать до даного рівня ієрархії справедливої вартості, Товариство використовує методи на основі теперішньої вартості фінансових інструментів розрахованої виходячи з очікуваних грошових потоків та ринкової ставки дисконту на дату визначення справедливої вартості, або на підставі звіту професійного оцінювача, що має відповідний сертифікат.

Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів Товариство використовує професійне судження.

В деяких випадках для оцінки справедливої вартості використовуються вхідні дані різного рівня, в такому випадку оцінка відноситься до тієї категорії в якій знаходиться найнижчий рівень вхідних даних, якщо такі дані є суттєвими.

Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

тис. грн.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)	2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)	3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)	Усього
Дата оцінки	31.12.2023 р.	31.12.2023 р.	31.12.2023 р.	31.12.2023 р.
Права вимоги за кредитними договорами	-	-	2 619	2 619

10. Розкриття іншої інформації

10.1. Судові позови

При виконанні своїх прав вимог Товариство не перебуває на стадії судових процесів.

Керівництво компанії вважає, що Товариство не понесе істотних збитків щодо судових процесів, відповідно, резерви на покриття майбутніх витрат не створювалися.

Товариство не несе витрати, пов'язані зі сплатою судових позовів та виконавчих зборів.

10.2. Оподаткування

На думку керівництва, Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під можливі податкові витрати. Однак податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років, продовжених на періоду запровадженого військового стану та карантину COVID-2019.

10.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

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

Товариства.

Ступінь повернення активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва Товариства, виходячи з наявних обставин та інформації, кредитний ризик для фінансових активів визначений як низький, очікувані кредитні збитки визначені на рівні ризиків неповернення дебіторської заборгованості з врахуванням можливості звернення стягнення на предмети забезпечення.

11. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

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.

Управлінський персонал визнає, що діяльність Товариства здійснюється в умовах воєнного стану, пов'язана з високими фінансовими ризиками і вартість чистих активів у нестабільному політичному, економічному, ринковому, військовому середовищі суттєво змінилась та змінюється унаслідок впливу суб'єктивних та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо.

Політика керівництва по управлінню ризиками націлена на визначення, аналіз і управління ризиками, під які підпадає Товариство, на встановлення критеріїв, лімітів ризиків і відповідних контролів, а також на постійну оцінку рівня ризиків і їх відповідності встановленим ковенантам. Політика й процедури по управлінню ризиками переглядаються на регулярній основі з метою відображення впливу зміни ситуації. Дирекція відповідає за належне функціонування системи контролю по управлінню ризиками, за управління ключовими ризиками й схвалення політик і процедур по управлінню ризиками, а також за схвалення великих угод. Основою управління фінансовими ризиками є встановлення лімітів ризику й контроль над дотриманням цих лімітів.

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. До таких фінансових ризиків Товариством віднесено ринковий ризик, що включає в себе ціновий ризик, ризик зміни процентних ставок, операційний, а також кредитний ризик, та ризик ліквідності.

Система управління ризиками - 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 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.

1) Загальний фінансовий ризик .

Загальний фінансовий ризик (ризик банкрутства) – ризик неможливості продовження діяльності Товариства, яке може виникнути при погіршенні фінансового стану Товариства, якості його активів, структури капіталу, при виникненні збитків від його діяльності внаслідок перевищення витрат над доходами

2) Операційний ризик.

Операційний ризик - ризик фінансових втрат Товариства, що виникає через недосконалу роботу внутрішніх процесів, недоліки управління, результатом зовнішнього впливу, процесів оброблення інформації, контрольованості, безперервності роботи, надійності технологій, а також помилки та несанкціоновані дії персоналу.

Операційний ризик включає ризик персоналу, інформаційно – технологічний ризик, правовий, ризик військового стану.

Даний ризик доповнено критеріями воєнного стану, а саме ймовірності безперервності (зупинення наступу ворога на Сході України та проведення контр-наступальних операцій, звільнення територій) , наявність технічних умов (блекаут), безпечність роботи (ракетні обстріли) та ін фактори, вплив на зменшення на які у Товариства відсутній.

3) Ризик втрати ділової репутації

Ризик втрати ділової репутації - ризик виникнення збитків, пов'язаний із зменшенням кількості клієнтів або контрагентів Товариства через виникнення у суспільстві несприятливого сприйняття товариства, зокрема її фінансової стійкості, якості послуг, що надаються, або її діяльності в цілому, який може бути наслідком реалізації інших ризиків.

4) Стратегічний ризик.

Стратегічний ризик – ризик виникнення збитків, які пов'язані з прийняттям неефективних управлінських рішень, помилками які ули допущені під час їх прийняття, а також з неналежною реалізацією рішень, що визначають стратегію діяльності та розвитку товариства.

5) Системний ризик

Системний ризик – ризик виникнення збитків у значної кількості установ, який обумовлений неможливістю виконання ними своїх зобов'язань у зв'язку з невиконанням (несвоечасним виконанням) зобов'язань однією установою внаслідок реалізації у неї кредитного ризику, ризику ліквідності або іншого ризику. Системний ризик несе загрозу порушення діяльності всієї фінансової системи.

6) Кредитний ризик

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

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

Щодо дебіторської заборгованості

Станом на 31.12.2023 року в активах Товариства обліковується заборгованість по кредитним договорам, право вимоги до яких набуто на підставі укладених договорів відступлення права вимоги (факторингу).

Станом на 31.12.2023 р. кредитний ризик по фінансовим активам визначений з урахуванням впливу чинника воєнного стану, який враховує специфіку контрагентів, загальні економічні умови та оцінку як поточного, так і прогнозного напрямків зміни умов станом на звітну дату. Керівництво Товариства вважає, що сформований резерв на покриття сумнівної заборгованості є достатнім для компенсації очікуваних збитків, пов'язаних із непогашенням сумнівної заборгованості.

Можливою передумовою (тригером) перегляду даних критеріїв та показників є розширення окупованих територій, нова окупація певних територій України, території постійних бойових дій або ракетних обстрілів, а також територій, які наближені до зони бойових дій.

До заходів мінімізації впливу кредитного ризику Товариство відносить:

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

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

Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

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

7) 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 або майновий 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.

8) Ризик інвестицій в акції, облігації та інші фінансові інструменти - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів, зобов'язань та фінансових інструментів товариства до коливання ринкової вартості акцій;

9) Інший ціновий ризик або Майновий 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.

Активи, які наражаються на майновий ризик Товариства становлять земельні ділянки, житлові та нежитлові приміщення.

Для оцінки можливих коливань ринкових цін на нерухомість Товариство використовує інформацію з ринків нерухомості.

10) Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту або зобов'язання коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

Оцінка валютних ризиків здійснюється на основі аналізу чутливості. Визначення порогу чутливості здійснюється на основі статистичних даних НБУ щодо динаміки курсу гривні до іноземних валют, для розрахунку історичної волатильності курсу за останні 5 років.

Валютні ризики у Товариства відсутні.

11) Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. У Товариства фінансові інструменти, на які призведе вплив фактору зміни відсоткових ставок, становлять активи та зобов'язання оцінка яких базується на дисконтуванні грошових потоків.

Станом на звітну дату усі активи, які підпадають під відсотковий ризик, перевірені на зменшення корисності.

12) Ризик дефолту контрагента - ризик неспроможності контрагента (боржника та будь-якого дебітора) виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед Товариством і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Цей ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість. Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання.

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

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності, однак у зв'язку із воєнним станом, існують ряд чинників невизначеності. У такому разі аналіз ліквідності здійснюється в тому числі на досвіді управлінського персоналу та сценарію ймовірності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, зобов'язаннями, а також прогнози потоки грошових коштів від операційної діяльності.

14) Інші ризики

Управління іншими ризиками:

- **ризик країни:** Україна, війна.

12. Події після дати балансу

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

Війна, розпочата російською федерацією на території України продовжується, занепокоєння безпеки стали викликом для подальшого стабільного розвитку економічного та фінансового сегментів в Україні, а операційне середовище відтоді залишається ризикованим та з високим рівнем невизначеності.

Зважаючи на те, що на момент випуску даної фінансової звітності ситуація в стадії активної фази війни, остаточне вирішення та наслідки цих подій важко передбачити, але вони можуть мати подальший серйозний вплив на економіку країни. Дана невизначеність однозначно в майбутньому матиме вплив на фінансовий стан і фінансові результати Товариства

Остаточне вирішення та наслідки цих подій важко передбачити, але вони можуть мати подальший серйозний вплив як на економіку країни так і на бізнес Товариства. Керівництво компанії продовжує докладати максимум зусиль для виявлення та пом'якшення впливу на Товариство.

Керівництво Товариства уважно стежить за ситуацією, продовжує докладати зусилля для виявлення та пом'якшення впливу на Товариство. Однак існують фактори поза сферою його відома чи контролю (тривалість війни, подальші дії уряду та дипломатії), що підвищують невизначеність щодо оцінки Товариством величини впливу вище описаних негативних подій на фінансовий стан.

Дані фінансової звітності за 2023 рік можливо потребують коригувань активів та зобов'язань, адже існують фактори поза сферою відома та контролю Товариства, тому їх вплив не може бути визначений на даний момент.

Фінансова звітність відображає поточну оцінку провідним управлінським персоналом військово-політичної та економічної ситуації в Україні та її потенційного впливу на діяльність і фінансовий стан Товариства. Подальші зміни ситуації в країні можуть суттєво відрізнятись від оцінки управлінського персоналу. Керівництво Товариства, враховуючи аналіз суттєвих статей даної фінансової звітності

станом на 31.12.2023 р., визначило, що поки ці події є не коригуючими по відношенню до даної фінансової звітності за 2023 р. Відповідно, фінансовий стан на 31.12.2023 р. та результати діяльності за 12 місяців 2023 р., не підпадають коригуванню на вплив даних подій.

Після затвердження даної фінансової звітності не було інших суттєвих подій, які б могли вплинути на показники цієї фінансової звітності.

Директор
Головний бухгалтер



Лідія СВИТЛЕНЬКА
Алла ШАЛАЙ

з/д 25.01.2018 № 554/18

Реєстру аудиторських фірм та аудиторів

№ 0791

АУДИТОРСКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

СВІДОЦТВО

про відповідність системи контролю якості
видане

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ІМОНА-АУДИТ»**

М. КИЇВ, КОЛ. ЄДІНЦЮ 23500277

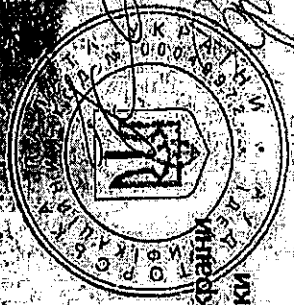
про те, що суб'єкт аудиторської діяльності пройшов зовнішню перевірку системи контролю якості аудиторських послуг, створеної відповідно до стандартів аудиту норм професійної етики аудиторів та законодавчих нормативних вимог, що регулюють аудиторську діяльність

Голова
Аудиторської палати України

Голова Комісії Аудиторської палати України
з контролю якості та професійної етики

№ 0751

зачинне до 31.12.2023



Г.О. Каменська

К.Л. Рафальська

Продиктовано, прочтено и переведено на

украинский язык и записано

4/11/1918 г. *В. М. Мухоморова* секретаркой

Генерал-майор *В. М. Мухоморова* *В. М. Мухоморова* О. В.

