

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо аудиту річної окремої фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ»
за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

Учасникам, керівництву ТОВ «СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ»

Національному банку України

Звіт щодо аудиту річної окремої фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит річної окремої фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ» (далі за текстом – «Товариство»), що складається зі звіту про фінансовий стан (баланс) на 31 грудня 2023 р., та звіту про сукупний дохід (звіт про фінансові результати), звіту про зміни власного капіталу та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності за 2023 рік, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, річна окрема фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2023 р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для висловлення думки

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

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

Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

Ключові питання аудиту, що охоплюють найбільш значущі ризики суттєвих викривлень, включно з оціненими ризиками суттєвих викривлень внаслідок шахрайства.

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.

Визнання доходів від купівлі-продажу іноземної валюти – 68 224 тис. грн.

Майже 96% доходів Товариства становлять доходи від купівлі-продажу іноземної валюти (дохід від діяльності валюто обмінних пунктів), та які визнаються виходячи з розміру винагороди, обумовленої комерційними курсами відповідних іноземних валют. Незважаючи на те, що при визнанні таких доходів аудитором застосовується обмежене професійне судження, в силу суттєвості сум і великої кількості індивідуально несуттєвих операцій з визнання доходів від купівлі-продажу іноземної валюти на користь фізичних осіб, аудиторська перевірка виручки, вимагає значних витрат часу і є областю особливої уваги аудитора.

Великі обсяги операцій з купівлі-продажу іноземної валюти, можливе ручне втручання, інтерфейси між валюто обмінними системами і даними бухгалтерського обліку створюють можливість для маніпуляцій і помилок, тому питання визнання доходу ми розглядали як ключове питання аудиту.

Під час наших аудиторських процедур, ми :

- провели аналіз облікової політики з визнання доходів від купівлі-продажу іноземної валюти, перевірили контролі, які були впроваджені управлінським персоналом для забезпечення визнання доходів;
- отримали розуміння і оцінку ефективності заходів внутрішнього контролю в області визнання доходу, провели тестування ефективності таких заходів контролю;
- виконали аналітичні процедури, які передбачали серед іншого, вивчення динаміки визнання виручки по місяцям на предмет виявлення незвичних коливань, співставлення з порівняльною інформацією за попередній рік, а також очікуваними результатами діяльності Товариства, динаміку кількості транзакцій з купівлі-продажу іноземної валюти в порівнянні з минулим роком.

Інформація щодо суттєвих облікових оцінок з даного питання, застосовані методи оцінки отриманих доходів наведено в Примітці 5.2. «Визнання доходів та витрат».

Інша інформація що включена до звітних даних Товариства за 2023 рік

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація є інформацією, яка міститься у звітних даних, які Товариство надає до Національного банку України.

Звітність за 2023 рік (в розрізі за кожний квартал станом на 01.04.2023р., 01.07.2023р., 01.10.2023р., 01.01.2024р.) складається із:

- ✓ дані фінансової звітності (FR000001),
- ✓ довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг (LR100002),
- ✓ дані про рахунки фінансової компанії в банківських установах (LR101001),
- ✓ дані про структуру інвестицій фінансової компанії (LR110001),
- ✓ дані про великі ризики фінансової установи (LR120002).

- ✓ дані про вартість активів, щодо яких лізингодавцем укладені договори фінансового лізингу та про джерела фінансування нових договорів фінансового лізингу (LR200002),
- ✓ дані про обсяг та кількість укладених договорів фінансового лізингу (LR300001),
- ✓ дані про укладені та виконані договори факторингу, інформація про рух обсягу дебіторської, набутої за договорами факторингу (LR400002),
- ✓ дані про обсяг та кількість договорів гарантій (LR500002),
- ✓ дані про стан виконання та причини припинення договорів гарантій (LR600001),
- ✓ дані про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості виданими кредитами/позиками (LR700002),
- ✓ дані про структуру основного капіталу та активи фінансової установи (LR900002).

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і 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 стосовно іншої інформації ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б потрібно було б включити до звіту.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями (учасники Товариства), за фінансову звітність

Управлінський персонал 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 питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи 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 фінансового звітування Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у

відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі.

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які 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.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за край виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Інші питання (елементи)

Основні відомості про Товариство:

Повна назва: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ».

Код ЄДРПОУ: 38313650.

Юридична адреса: 54017, м. Миколаїв, вул. Декабристів, 38А/9.

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи: ФК № 765 від 07.07.2016р.

Основний вид діяльності відповідно до установчих документів: Код КВЕД 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.

Види діяльності, згідно отриманих ліцензій:

- Ліцензія на здійснення валютних операцій (торгівля валютними цінностями в готівковій

формі) № 1, початок дії, 26.03.2019 р., переоформлена 29.03.2024 р. на підставі пункту 24 розділу VII Закону України "Про фінансові послуги та фінансові компанії" та пункту 11 Постанови № 199, (безстрокова)

Директор: Ігор ЗАДУНАЙСЬКИЙ. Бухгалтер: Ольга ТАРАН.

Відокремлені підрозділи (філії та відділення): станом на 31 грудня 2023 року Товариство складається з головного офісу та 17 відділень (операційних кас), інформація про які розкрита в п.1 «Інформація про товариство та основи фінансової звітності за 2023 рік» Приміток до фінансової звітності.

Аудиторами встановлено, що видів діяльності, які не зазначені в статуті, Товариство впродовж 2023 року, не здійснювало.

Партнер з завдання, аудитор



Кажало Т. А.
Сертифікат аудитора №007481,
виданий рішенням АПУ від
21.12.17 №353/2.

м. Київ
20.05.2024 р.

Основні відомості про аудитора (аудиторську фірму):

Назва: Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудитор-Консультант-Юрист».

Юридична адреса: 01010, м. Київ, вул. Мазепи Івана, буд. 3, офіс 222, тел. 044-228-62-56.

Включена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, який веде Аудиторська палата України відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 р. № 2258-VIII (номер реєстрації 4082).

Відомості про аудиторську фірму внесені до таких розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:

«Суб'єкти аудиторської діяльності»

«Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»

«Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес»

Наказ про проходження перевірки з контролю якості «Державної установи «Органу суспільного нагляду за аудиторською діяльністю» від 29 квітня 2022 року № 12-кя.її свідоцтва до 31.12.2022 р.

Умови договору на проведення аудиту: Договір N 21/12/2023-1 від 21.12.2023 р., дата початку проведення аудиторської перевірки 21.12.2023 р., дата завершення – 20.05.2024 року.

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

Підприємство **ТОВ "Смарт Фінексперт"**
Територія **МИКОЛАЇВСЬКА ОБЛАСТЬ, ЗАВОДСЬКИЙ Р-Н**
Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю**
Вид економічної діяльності **Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.**
Середня кількість працівників **46**
Адреса, телефон **54017 Миколаївська область, м. Миколаїв, вул. Декабристів, буд. 38А/9 0634942840**
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 "у" у відповідній клітинці):
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

Зареєстровано за №:	КОДИ
Дата (рік, місяць, число)	2024 01 1
Прийнято за ЄДРПОУ	38313650
Дата реєстрації	08.02.2024
за КАТОРТ	UA480601500101395
за КОПФГ	73
за КВЕД	240
	64.99

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 31.12.2023 р.

		Форма №1 Код за ДКУД 1801001	
А К Т И В		Код рядка	На початок звітного періоду
I		2	3
I. Необоротні активи			4
Нематеріальні активи		1000	10 057
первісна вартість		1001	10 266
накопичена амортизація		1002	209
Незавершені капітальні інвестиції		1005	-
Основні засоби		1010	2 864
первісна вартість		1011	5 915
знос		1012	3 051
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 аквізичні витрати		1060	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах		1065	-
Інші необоротні активи		1090	1 454
Усього за розділом I		1095	14 375
II. Оборотні активи			11 043
Запаси		1100	2
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	339
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами		1130	865
з бюджетом		1135	-
у тому числі з податку на прибуток		1136	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахований доходів		1140	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків		1145	-
Інша поточна дебіторська заборгованість		1155	21
Поточні фінансові інвестиції		1160	-
Гроші та їх еквіваленти		1165	8 081
Готівка		1166	8 018
Рахунки в банках		1167	63
Витрати майбутніх періодів		1170	-
Частка перестраховика у страхових резервах		1180	-

у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	9 308	11 924
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	286
Баланс	1300	23 683	23 253

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
I	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	15 000	15 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	3 900	3 900
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	155	424
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	2 045	3 300
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	21 100	22 624
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	607	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
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	607	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	872	-
товари, роботи, послуги	1615	124	209
розрахунками з бюджетом	1620	113	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	103	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	5	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	175	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	677	417
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	10	3
Усього за розділом III	1695	1 976	629
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів пенсійного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	23 683	23 253

Керівник

Ігор ЗАДУНАЙСЬКИЙ

Головний бухгалтер

Ольга ТАРАН

¹ Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць за територією територіальних громад.

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

Підприємство **ТОВ "Смарт Фінексперт"**
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2024 01 1

за ЄДРНОУ

38313650

Зареєстровано за №: 9003250269

Прийнято

Дата реєстрації: 08.02.2024 13:29:50

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за Рік 2023

р.

Додаткові дані:

КВЕД

64.99

Форма N2 Код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
I	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	17
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестрахування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	-	17
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	71 050	119 620
у тому числі:			
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(16 402)	(18 080)
Витрати на збут	2150	(-)	(21)
Інші операційні витрати	2180	(46 975)	(100 743)
у тому числі:			
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	7 673	793
збиток	2195	(-)	(-)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	10	-
у тому числі:			
дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(50)	(64)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(854)	(155)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	6 779	574
збиток	2295	(-)	(-)

Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-1 405	-103
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	5 374	471
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
I	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	5 374	471

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
I	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	917	558
Витрати на оплату праці	2505	4 356	4 751
Відрахування на соціальні заходи	2510	973	1 133
Амортизація	2515	704	270
Інші операційні витрати	2520	12 545	13 028
Разом	2550	19 495	19 740

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
I	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

Тетяна ЗАДУНАЙСЬКИЙ

Головний бухгалтер

Ольга ТАРАН



Підприємство

ТОВ "Смарт Фінексперт"
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2024 01 1

Зареєстровано за ЄДРПОУ

938313650 83

Прийнято

Дата реєстрації: 08.02.2024 13:29:43

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за Рік 2023 р.

Форма N3

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	-	2
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	39	57
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	71	1
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	2 794 718	2 219 077
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(8 687)	(10 959)
Праці	3105	(3 713)	(3 858)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(1 026)	(1 129)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(2 856)	(1 083)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(1 695)	(127)
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	(332)	(865)
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	(2 771 205)	(2 201 737)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	7 009	-494
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	977	143
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-

Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(921)	(9 007)
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	56	-8 864
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	(3 775)	(526)
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	-3 775	-526
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	3 290	-9 884
Залишок коштів на початок року	3405	8 081	16 665
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	193	1 300
Залишок коштів на кінець року	3415	11 564	8 081

Керівник

Ігор ЗАДУНАЙСЬКИЙ

Головний бухгалтер

Ольга ТАРАН



Підприємство

ТОВ "Смарт Фінексперт"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2024 01 1

Зареєстровано за №

38313650

Прийнято

Дата реєстрації: 08.02.2024 13:29:46

Звіт про власний капітал

за 2023 р.

Форма № 4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєст- рований капітал	Капітал у дооцін- ках	Додатко- вий капітал	Резерв- ний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Неопла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	15 000	-	3 900	155	2 045	-	-	21 100
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	15 000	-	3 900	155	2 045	-	-	21 100
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	5 374	-	-	5 374
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	-	-	-	-	-3 850	-	-	-3 850
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	269	-269	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	269	1 255	-	-	1 524
Залишок на кінець року	4300	15 000	-	3 900	424	3 300	-	-	22 624

Керівник

Ігор ЗАДУНАЙСЬКИЙ

Головний бухгалтер

Ольга ТАРАН



Підприємство

ТОВ "Смарт Фінексперт"
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

Зареєстровано за СДРПОУ

Прийнято

Дата реєстрації: 23.02.2023 13:34:48

КОДИ

2023 01 1
38313650685Звіт про власний капітал
за 2022 р.

Форма № 4

Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	15 000	-	3 900	131	2 348	-	-	21 379
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	15 000	-	3 900	131	2 348	-	-	21 379
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	471	-	-	471
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	-	-	-	-	-750	-	-	-750
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	24	-24	-	-	-
Сума чистого прибутку, алежна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	24	-303	-	-	-279
Залишок на кінець року	4300	2 045 000	-	3 900	155	2 045	-	-	21 100

Керівник

Ігор ЗАДУНАЙСЬКИЙ

Головний бухгалтер

Ольга ТАРАН



**ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ТА ПОЯСНЮВАЛЬНІ ПРИМІТКИ ТОВ «СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ» ЗА
ЗВІТНИЙ ПЕРІОД, ЩО ЗАВЕРШИВСЯ 31.12.2023 Р.**

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

Актив	Примітки	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду
1	2	3	4	5
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи	№ 4.3	1000	10 057	9 516
первісна вартість	№ 4.2	1001	10 266	10 235
накопичена амортизація	№ 4.2	1002	209	719
Незавершені капітальні інвестиції		1005	-	-
Основні засоби	№ 4.3	1010	2 864	1 527
первісна вартість	№ 4.1	1011	5 915	3 476
знос	№ 4.1	1012	3 051	1 949
Інші необоротні активи	№ 4.4	1090	1 454	-
Усього за розділом I		1095	14 375	11 043
II. Оборотні активи				
Запаси	№ 4.3	1100	2	1
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги		1125	339	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	№ 4.5, 4.7	1130	865	332
з бюджетом	№ 4.5	1135	-	4
Інша поточна дебіторська заборгованість	№ 4.5	1155	21	23
Гроші та їх еквіваленти	№ 4.6	1165	8 081	11 564
Готівка	№ 4.6	1166	8 018	11 070
Рахунки в банках	№ 4.6	1167	63	494
Усього за розділом II		1195	9 308	11 924
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття		1200	-	286
Баланс		1300	23 683	23 253
Пасив		Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	№7	1400	15 000	15 000
Додатковий капітал	№7	1410	3 900	3 900
Резервний капітал	№7	1415	155	424
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	№7	1420	2 045	3 300
Усього за розділом I		1495	21 100	22 624
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Інші довгострокові зобов'язання	№ 4.4	1515	607	-
Усього за розділом II		1595	607	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	№ 4.4	1610	872	-
товари, роботи, послуги	№ 4.8	1615	124	209
розрахунками з бюджетом	№ 4.8	1620	113	-
у тому числі з податку на прибуток		1621	103	-
розрахунками з оплати праці	№ 4.8	1630	5	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	№ 7	1640	175	-
Поточні забезпечення	№ 4.8	1660	677	417
Інші поточні зобов'язання	№ 4.8	1690	10	3
Усього за розділом III		1695	1 976	629
Баланс		1900	23 683	23 253

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

I. Фінансові результати

Стаття	Примітка	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1		2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	№ 5.2	2000	-	17
Валовий:				
прибуток		2090	-	17
Інші операційні доходи	№ 5.2	2120	71 050	119 620
Адміністративні витрати	№ 5.2	2130	(16 402)	(18 080)
Витрати на збут	№ 5.2	2150	-	(21)
Інші операційні витрати	№ 5.2	2180	(46 975)	(100 743)
Фінансовий результат від операційної діяльності:				
прибуток		2190	7 673	793
Інші доходи	№ 5.2	2240	10	-
Фінансові витрати	№ 5.2	2250	(50)	(64)
Інші витрати	№ 5.2	2270	(854)	(155)
Фінансовий результат до оподаткування:				
прибуток		2290	6 779	574
Витрати (дохід) з податку на прибуток	№ 5.2, 5.3	2300	(1 405)	(103)
Чистий фінансовий результат:				
прибуток		2350	5 374	471

II. Сукупний дохід

Стаття	Примітка	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1				
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)		2465	5 374	471

III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Примітка	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1		2	3	4
Матеріальні затрати		2500	917	558
Витрати на оплату праці		2505	4 356	4 751
Відрахування на соціальні заходи		2510	973	1 133
Амортизація		2515	704	270
Інші операційні витрати		2520	12 545	13 028
Разом		2550	19 495	19 740

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 2023 р.**

Стаття	Примітка	Код рядка	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)	№ 6	3000	-	2
Цільового фінансування	№ 6	3010	39	57
Надходження авансів від покупців і замовників	№ 6	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	№ 6	3020	71	1
Надходження фінансових установ від повернення позик	№ 6	3055	-	-
Інші надходження	№ 6	3095	2 794 718	2 219 077
Витрачання на оплату:				
Товарів (робіт, послуг)	№ 6	3100	(8 687)	(10 959)
Праці	№ 6	3105	(3 713)	(3 858)
Відрахувань на соціальні заходи	№ 6	3110	(1 026)	(1 129)

Зобов'язань з податків і зборів	№ 6	3115	(2 856)	(1 083)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	№ 6	3116	(1 695)	(127)
Витрачання на оплату авансів	№ 6	3135	(332)	(865)
Витрачання фінансових установ на надання позик	№ 6	3155	-	-
Інші витрачання	№ 6	3190	(2 771 205)	(2 201 737)
Чистий рух коштів від операційної діяльності		3195	7 009	(494)
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності				
Надходження від реалізації: необоротних активів	№ 6	3205	977	143
Витрачання на придбання: необоротних активів	№ 6	3260	(921)	(9 007)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	№ 6	3295	56	(8 864)
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності				
Надходження від: Власного капіталу .	№ 6	3300	-	-
Інші надходження	№ 6	3340	-	-
Сплату дивідендів	№ 6	3355	(3 775)	(526)
Інші платежі	№ 6	3390	-	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	№ 6	3395	(3 775)	(526)
Чистий рух грошових коштів за звітний період		3400	3 290	(9 884)
Залишок коштів на початок року		3405	8 081	16 665
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів		3410	193	1 300
Залишок коштів на кінець року		3415	11 564	8 081

**Звіт про власний капітал
за 2022 р.**

Стаття	Примітка	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	№ 7	4000	15 000	-	3 900	131	2 348	-	-	21 379
Скоригований залишок на початок року	№ 7	4095	15 000	-	3 900	131	2 348	-	-	21 379
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	№ 7	4100	-	-	-	-	471	-	-	471
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	№ 7	4200	-	-	-	-	(750)	-	-	(750)
Відрахування до резервного капіталу	№ 7	4210	-	-	-	24	(24)	-	-	-
Разом змін у капіталі	№ 7	4295	-	-	-	24	(303)	-	-	(279)
Залишок на кінець року	№ 7	4300	15 000	-	3 900	155	2 045	-	-	21 100

**Звіт про власний капітал
за 2023 р.**

Стаття	Примітка	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	№ 7	4000	15 000	-	3 900	131	2 045	-	-	21 100
Скоригований залишок на початок року	№ 7	4095	15 000	-	3 900	131	2 045	-	-	21 100
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	№ 7	4100	-	-	-	-	5 374	-	-	5 374
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	№ 7	4200	-	-	-	-	(3 850)	-	-	(3 850)
Відрахування до резервного капіталу	№ 7	4210	-	-	-	269	(269)	-	-	-
Разом змін у капіталі	№ 7	4295	-	-	-	269	1 255	-	-	1 524
Залишок на кінець року	№ 7	4300	15 000	-	3 900	424	3 300	-	-	22 624

**Примітки до фінансової звітності
за 2023 рік (станом на 31.12.2023 року)
ТОВ «СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ»**

1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО ТОВАРИСТВО ТА ОСНОВИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2023 РІК

Інформація про Товариство:

Код ЄДРПОУ: 38313650

Повне найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ».

Юридична адреса: м.Миколаїв, вул. Декабристів, 38А/9

Організаційно - правова форма: товариство з обмеженою відповідальністю

Сайт компанії: <http://smartfinexpert.com.ua/>

Відокремлені підрозділи ТОВ «СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ»

Станом на початок 2022 року у складі Товариства діяли:

- 36 відділень, в яких надавались послуги з переказу грошових коштів
- 18 відділень (операційних кас), в яких проводилась діяльність по обміну валют.

Товариства було вжито ряд заходів, направлених на забезпечення діяльності Товариства в умовах війни, зокрема:

- визначено перелік відділень з високим ризиком ускладнення ситуації;
- розроблено заходи щодо мінімізації залишків готівки в касах;
- розроблено додаткові заходи щодо захисту цінностей у відділеннях Товариства.

В 2022 році працівники Товариства перебували у відпустках за власний рахунок на період дії воєнного стану.

Починаючи з 14.04.2022 року Національний банк України послаблював обмеження щодо готівкових валютних операцій. Поступово протягом травня 2022 року Товариство поновило діяльність з обміну валют, яка є основним видом. Відновлена робота 11 відділень (операційних кас) в найбільш безпечних регіонах України - в м. Вінниця, м. Хмельницький, м. Одеса, м. Кропивницький, що сумарно становить 61% від загальної кількості зареєстрованих відділень (операційних кас). Частина працівників, задіяних в діяльності з обміну валют, виведена з відпустки за власний рахунок.

Протягом 2022 року у зв'язку з призупиненням діяльності з переказу коштів на невизначений час, договори оренди за відділеннями, в яких провадилась зазначена діяльність були розірвані, оборотні активи

переміщенні на склади Товариства, працівники звільнилися (в т.ч. які перебували у відпустках за власний рахунок на період дії військового стану).

Протягом 2022 року Товариство продовжувало роботу щодо оптимізації загальної кількості працюючих відділень. Так було прийнято рішення щодо ліквідації 7 відділень (операційних кас).

Одне з відділень опинилося на тимчасово окупованій території – Новокаховська операційна каса № 1 (Херсонська обл., м.Нова Каховка, вуд. Ентузіастів, 4). М.Нова Каховка була окупована в перші ж дні початку військової агресії. На даний час Товариство не має можливості доступу до активів, закріплених за даних відділенням. Поряд з тим було прийнято рішення про закриття даного відділення (зняття з реєстрації в Національному банк України).

Станом на 31 грудня 2022 року загальна кількість зареєстрованих та працюючих відділень (операційних кас) становить 11.

В 2023 році запущена процедура по виключенню з ЄДР відокремлених підрозділів, в яких провадилась діяльність з переказу коштів.

Протягом 2023 року Товариство продовжує роботу щодо оптимізації загальної кількості працюючих відділень. Провівши аналіз стану ринку фінансових послуг, а саме торгівлі валютними цінностями, Товариство протягом 2023 року прийняло рішення:

- припинити діяльність 1 відділення (операційної каси) у м. Вінниця
- розпочали роботу нових відділень: 1 - у м. Кропивницький, 2 - у м. Миколаїв, 2 - у м. Хмельницький, 1 - у м. Біла Церква.

В 2023 році незначна кількість працівників Товариства перебували у відпустках за власний рахунок на період дії військового стану.

Станом на 31 грудня 2023 року головний офіс Товариства та 3 відділення (операційні каси) знаходиться в зоні ведення активних бойових дій (Миколаївська область) та 1 закрите відділення Товариства знаходиться на тимчасово окупованих територіях - Новокаховська операційна каса № 1 (Херсонська обл., м.Нова Каховка, вуд. Ентузіастів, 4). М.Нова Каховка була окупована в перші ж дні початку військової агресії. На даний час Товариство не має можливості доступу до активів, закріплених за даних відділенням. Поряд з тим в березні 2022 року було прийнято рішення про закриття даного відділення (зняття з реєстрації в Національному банк України).

Станом на 31 грудня 2023 року у складі Товариства діють 17 відділень (операційних кас), в яких проводиться діяльність по обміну валют. Інформація про операційні каси, в яких Товариство здійснює діяльність з валютообмінних операцій, міститься в Реєстрі ПОВ, який формує Національний банк України, та розміщується на сторінках офіційного Інтернет-представництва Національного банку <https://bank.gov.ua/ua/supervision/ree-pov>

Види діяльності:

1. Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у. (КВЕД 64.99) – основний вид діяльності
2. Інші види кредитування. (КВЕД 64.92)

Звітний період: 2023 рік, що закінчився 31.12.2023 р.

Середньооблікова кількість працівників за 2022 рік – 108 особа., за 2023 рік – 46 осіб.

Одиниця виміру: тис. грн. Фінансова звітність Товариства складається в національній валюті України (гривні), що є функціональною валютою.

ТОВ «СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ» є фінансовою небанківською установою та має наступні ліцензії:

- Ліцензія на здійснення торгівлі валютними цінностями від 26.03.2021 № 26. (безстрокова)

У зв'язку з повномасштабним воєнним вторгнення російської федерації на територію України та проведенням активних бойових дій, Товариством прийнято рішення про припинення видів діяльності з надання фінансових послуг, а саме:

- на переказ коштів без відкриття рахунку.
- надання коштів у позику, у т.ч. і на умовах фінансового кредиту
- надання послуг з факторингу

У лютому 2023 році Національним банком України внесено запис про втрату чинності Ліцензії на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків № 46 від 01.07.2016 р.

У вересні 2023 році Національним банком України, на підставі заяви Товариства про анулювання ліцензії, прийнято рішення про відкликання (анулювання) Ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на надання коштів у позику, у т.ч. і на умовах фінансового кредиту, виданої ТОВ «СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ» відповідно до розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 11 травня 2017 року № 1572.

У грудні 2023 році Національним банком України, на підставі заяви Товариства про анулювання ліцензії, прийнято рішення про відкликання (анулювання) Ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на надання послуг з факторингу, виданої ТОВ «СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ» відповідно до розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 11 травня 2017 року № 1572.

Протягом 2023 та 2022 рр основним видом діяльності Товариства є торгівля валютними цінностями в готівковій формі, тоді як у 2021 році паралельно провадився вид діяльності – переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків.

Протягом 2022 року відбулася зміна структури власності.

Станом на початок 2022 року засновниками (учасниками) - кінцевими бенефіціарними власниками Товариства були

- Іванова О.М. (25%)
- Євпатченко О.Г. (25%)
- Цвігун М.М. (25%)
- Матійчик О.В. (25%)

Після зміни структури власності в вересні 2022 року (та станом на кінець звітного періоду) засновниками (учасниками) - кінцевими бенефіціарними власниками Товариства були

- Домбровська Т.М. (75%)
- Євпатченко О.Г. (25%)

Серед учасників Товариства відсутні іноземні інвестори, керівництво Товариства не має долі в статутному/складеному капіталі Товариства.

Протягом 2023 року змін у структурі власності не відбувалось.

В 2023 році Товариство не має дочірніх підприємств та не є дочірнім підприємством, так само як і в 2022 році.

Датою переходу Товариства на облік за МСФЗ є 1 січня 2013 р.

Цей фінансовий звіт підготовлений відповідно до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (МСФЗ) з урахуванням вимог щодо форм та складу звітів, встановлених українським законодавством з додатковим розкриттям інформації, що не міститься безпосередньо в фінансових звітах, але подання якої є обов'язковою за МСФЗ та складається з:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31.12.2023 р.;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2023 рік, який закінчився 31.12.2023 р.;
- Звіт про рух грошових коштів (складено за прямим методом) за 2023 рік, який закінчився 31.12.2023 р.;
- Звіт про власний капітал за 2022 рік, який закінчився 31.12.2022 р.; Звіт про власний капітал за 2023 рік, який закінчився 31.12.2023р.
- Примітки до фінансової звітності

Керуючись показниками діяльності за 2020, 2021 та 2022 років, згідно до ч.2 ст.2 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996-XIV (далі Закон про бухоблік), підприємство віднесене до групи малих підприємств. Згідно ч.7 ст.11 Закону про бухоблік підприємство звільнено від подання Звіту про управління.

Фінансова звітність станом на 31.12.2023 року затверджено:

- до випуску Протоколом № 08/02 загальних зборів учасників від 08.02.2024 року.
- до публікації Протоколом № 30/04 загальних зборів учасників від 30.04.2024 року.

Україна перебуває в умовах фінансової і економічної нестабільності. Політика уряду пов'язана з державним регулюванням і фіскальним підходом до вирішення складних економічних питань безумовно впливає і буде впливати на діяльність Товариства, які займаються бізнесом в Україні.

Таким чином, бізнес в Україні знаходиться в зоні ризику, який не є типовим на ринках. Цей фінансовий звіт відображає поточну оцінку керівництвом впливу ведення бізнесу на господарські операції і фінансове становище Товариства. В майбутньому умови бізнесу можуть відрізнятись від оцінки керівництва.

Фінансовий звіт підготовлений на основі припущення безперервності діяльності.

Засновники Товариства підтверджують про продовження фінансування Товариства, для надання можливості продовжувати її діяльність на безперервній основі. Виходячи з цього керівництво впевнено, що Товариство можна признати безперервно діючим. На цьому принципі основана підготовка фінансового звіту.

Основа представлення фінансової звітності.

Підтвердження відповідності

Дана фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – «МСФЗ»), прийнятих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (надалі – «МСБО»), та тлумачень, випущених Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності (надалі – «КТМФЗ»). Товариство не застосовувало достроково жодних стандартів, змін та поправок або їх інтерпретацій, які ще набули чинності.

Товариство веде облікові записи у відповідності до вимог чинного законодавства України. Дана фінансова звітність складена на основі таких облікових записів з коригуваннями, необхідними для приведення її у відповідність МСФЗ у всіх суттєвих аспектах.

Заява про відповідальність керівництва

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

Ми підготували фінансову звітність за 2023 рік, яка подає об'єктивно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Товариства та результати його діяльності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Керівництво Товариства несе відповідальність за те, щоб бухгалтерський облік, який ведеться в Товаристві, розкривав з достатнім рівнем точності фінансовий стан Товариства та забезпечував відповідність її фінансової звітності МСФЗ та українським законам і правилам. Керівництво Товариства також несе загальну відповідальність за вжиття всіх можливих заходів, які забезпечують збереження активів Товариства і попередження та виявлення випадків зловживань та інших порушень.

Керівництво вважає, що у процесі підготовки фінансової звітності, застосована належна облікова політика, її застосування було послідовним і підтверджувалося обґрунтованими та виваженими припущеннями і розрахунками. Також було дотримано всіх відповідних Міжнародних стандартів фінансової звітності, чинних станом на 31.12.2023 року. Дострокове застосування МСФЗ не проводилося.

Функціональна валюта й валюта представлення

Національною валютою України є гривня. Таким чином, функціональною валютою та валютою представлення даної фінансової звітності є українська гривня. Операції у валютах, що відрізняються від функціональної валюти Товариства, вважаються операціями в іноземних валютах.

Дана фінансова звітність представлена у тисячах українських гривень, якщо не вказано інше.

Принцип безперервності діяльності

Військова агресія РФ проти України надала особливого значення питанням безперервності діяльності. Війна спричиняє негативний вплив на всі сфери життя як держави в цілому, так і окремої людини та суб'єктів господарювання. Військові дії призводять до значних жертв, міграції населення, пошкодження інфраструктури та порушення економічної діяльності в Україні. Слід зазначити, що пов'язані з війною події відбуваються в період значної економічної невизначеності та нестабільності у світі, тому наслідки, скоріше за все, будуть взаємодіяти з наслідками поточних ринкових умов і посилювати їх. Спостерігається значне зростання цін на сировину, енергетичні ресурси, зростання споживчого попиту в міру послаблення пандемії COVID-19, проблеми в ланцюгах поставок, що виникли через наслідки пандемії, які не лише зберігаються, але і посилюються через нестачу робочої сили, запроваджені економічні санкції та торговельні суперечки, зміни ринків збуту. Ці умови можуть значно погіршитися через ширші наслідки війни в Україні, посилення інфляційного тиску та послаблення глобального відновлення після пандемії.

Наразі українська економіка залишається уразливою до коливань на світових сировинних ринках, великими залишаються ризики ескалації військово-політичного конфлікту на Донбасі, в Азовсько-Чорноморському регіоні, а також по всьому периметрі україно-російського та навіть україно-білоруському кордону.

Керівництво підготувало цю фінансову звітність відповідно до принципу подальшого функціонування. Дана фінансова звітність підготовлена на основі припущення, що Товариство функціонуватиме в майбутньому. Це допущення передбачає реалізацію активів і виконання Товариством узятих на себе зобов'язань в ході своєї звичайної діяльності. Таким чином, фінансова звітність не містить яких-небудь коригувань відображених сум активів, які були б необхідними, якби Товариство не мало можливості продовжувати свою діяльність в майбутньому або у випадку, коли вона була б вимушена реалізовувати свої активи не в ході своєї звичайної господарської діяльності. Формуючи таке професійне судження, керівництво врахувало фінансовий стан Товариства, відновлення діяльності відділень, відсутність розташування відділень Товариства безпосередньо в зоні бойових дій на даний час, наслідки для Товариства перебування окремих відділень на окупованій території, триваючі процеси урегулювання відносин з орендодавцями, забезпечення ліквідності Товариства грошовими коштами, здатність та наміри бенефіціарів здійснювати фінансову підтримку.

Економічні наслідки можуть плинати на фінансову звітність Товариства, але це не залежить від російського або білоруського ринків, бо Товариство не має дочірніх компаній, або активів в Росії, Білорусії, та не має зв'язків з особами, які перебувають під санкціями.

На цей час керівництво Товариства здійснює оцінку впливу цих подій на подальшу діяльність Товариства та вважає, що Товариство вживає всі необхідні заходи для підтримки та стабільного розвитку діяльності Товариства в сучасних умовах, які склалися в економіці України.

Керівництво Товариства вважає, що Товариство зможе продовжувати подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності. Товариство не має наміру припиняти або істотно скорочувати свою фінансово-господарську діяльність протягом наступних 12 місяців.

2. ОСНОВНІ ЗАСАДИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ ТОВ «СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ»

Економічне середовище, в якому товариство проводить свою діяльність

24 лютого 2022 року Російська Федерація розпочала пряму військову агресію проти України. Цього ж дня Верховна Рада затвердила Указ № 64/2022 «Про запровадження воєнного стану в Україні».

Воєнний стан в Україні триває. 10 листопада 2023 року Президентом України підписано закони про продовження строку дії воєнного стану та загальної мобілізації в Україні з 16 листопада 2023 року строком на 90 діб (тобто до 14 лютого 2024 року).

Збройна агресія російської федерації та російсько-українська війна, що триває, має надзвичайно значні негативні наслідки для економіки України. Війна призвела до значних людських жертв, суттєвого переміщення населення (закордон вимушено виїхали понад 8 мільйонів громадян, ще близько 5 мільйонів громадян отримали статус внутрішньо-переміщених осіб), фізичного руйнування виробничих потужностей та інфраструктури, порушення ланцюгів постачання (у т. ч. блокування експорту), збільшення витрат бізнесу, а також тимчасової окупації окремих територій. Все це матиме довгострокові наслідки та вплив на політичне та бізнес-середовище в Україні, у тому числі на здатність багатьох суб'єктів господарювання продовжувати свою діяльність у звичайному режимі.

Після найглибшого падіння на початку війни економіка України поступово почала відновлюватися завдяки звільненню окупованих територій, адаптації підприємств і домогосподарств до умов війни, розбудови логістичних зв'язків, поліпшенню ділових та споживчих настроїв.

Між тим вітчизняна економіка упродовж двох років демонструє ознаки дивовижної стійкості в умовах довготривалої широкомасштабної російської агресії і спромоглася не лише зберегти значну частку власного потенціалу, але попри продовження бойових дій навіть зробила перші кроки до відновлення країни. Останнє дає підстави з обережністю стверджувати, що 2024 рік принесе подальші позитивні трансформації вітчизняного соціально-економічного середовища, а результатом стане економічне зміцнення і поліпшення добробуту.

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

Національний банк України на час дії воєнного стану врегулював діяльність учасників ринку небанківських фінансових послуг, небанківських фінансових груп, платіжного ринку, колекторських компаній та юридичних осіб, які отримали ліцензію на надання банкам послуг з інкасації.

У той самий день, коли в Україні було запроваджено правовий режим воєнного стану, Національним банком України було прийнято постанову №18 від 24.02.2022 р. «Про роботу банківської системи в період воєнного стану» (далі — *Постанова*), якою наразі регулюються питання доступних для громадян валютних операцій. У цю постанову періодично вносяться зміни з урахування вимог сучасності.

Офіційний курс гривні до долара був зафіксований НБУ на 24 лютого 2022 року на рівні 29,25 грн./\$, починаючи з 9.00 21 липня 2022 року – на рівні 36,5686 грн./\$.

Починаючи з 03 жовтня 2023 року офіційний курс гривні до іноземних валют встановлюється відповідно до вимог Положення про встановлення офіційного курсу гривні до іноземних валют та розрахунку довідкового значення курсу гривні до долара США й облікової ціни банківських металів, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 10 грудня 2019 року № 148 (зі змінами).

Ситуація на валютному ринку після переходу до режиму керованої гнучкості курсу залишається стабільною завдяки ґрунтовній підготовчій роботі з формування необхідних передумов.

Попит на валюту, який очікувано підвищився у перші дні дії нового курсового режиму, швидко стабілізувався на тлі послідовних дій НБУ та відсутності різких змін курсу.

Наразі ринок адаптувався до нових умов: з початку дії курсового режиму керованої гнучкості, курс помірно коливається в обидва боки, загалом гривня зміцніла як в безготівковому, так і готівковому сегментах, обсяги та сальдо клієнтських операцій повернулися на рівень попередніх місяців, а укладання угод міжбанками відбувається рівномірніше упродовж дня. Обсяги операцій між банками на валютному ринку без участі НБУ зросли після запровадження нового курсового режиму в 1.5 рази. Це відображає поступове збільшення глибини та ліквідності ринку.

Національний банк постійно присутній на ринку, щоб компенсувати структурний дефіцит валюти, який буде ще досить тривалий час, ураховуючи специфіку воєнної та поствоєнної економіки.

НБУ має достатній обсяг міжнародних резервів, щоб і надалі забезпечувати курсову стійкість у межах режиму керованої курсової гнучкості.

Успішна адаптація валютного ринку до роботи в нових умовах сприятиме формуванню підґрунтя для подальшого просування Дорожньою картою валютної лібералізації.

З 14 квітня 2022 р. населенню дозволено купувати готівкову іноземну валюту. Водночас для запобігання тиску на валютний ринок уповноважена установа може продавати готівкову валюту у межах різниці між загальними обсягами купівлі та продажу нею готівкової валюти.

З 21 травня 2022 р. зняті обмеження курсу продажу готівкової валюти.

З 06 серпня 2022 р. зняті обмеження курсу купівлі готівкової валюти.

Починаючи з вересня 2023 року були введені валютні послаблення. Уповноважена установа може продавати готівкову валюту у межах суми, яка визначається як сума таких складових:

- сума залишків готівкової іноземної валюти станом на 13 квітня 2022 року
- обсяг перевищення купівлі готівкової іноземної валюти над обсягом її продажу за всіма іноземними валютами, що розраховується починаючи з 13 квітня 2022 року та протягом наступних операційних/робочих днів.

Починаючи з 01 грудня 2023 року зняті будь-які обмеження на продаж іноземної валюти в готівковій формі фізичним особам.

Наразі обмеження на купівлю у фізичних осіб іноземної валюти (готівкової та безготівкової) відсутні.

Наслідки війни змінюються кожного дня, а їхній вплив у довгостроковій перспективі неможливо визначити. Подальший вплив на українську економіку залежить від того, яким чином завершиться військове втручання росії в Україну, та від успішної реалізації українським урядом нових реформ та стратегії відновлення, трансформації держави для набуття членства в Європейському Союзі, а також співпраці з міжнародними фондами.

Вплив економічного середовища на фінансовий стан та результати діяльності Товариства

За нинішніх обставин Товариство продовжує свою діяльність. В повному обсязі, дозволеному поточним законодавством, Товариством надаються клієнтам фінансові послуги у відповідності до наявних ліцензій. Товариство має технічну можливість підтримувати операційну діяльність в строки та в обсягах, які відповідають вимогам регулятора та очікуванням клієнтів. Персоналу Товариства забезпечені всі належні умови та можливості задля безпечної життєдіяльності та ефективної праці.

У зв'язку з повномасштабним воєнним вторгненням російської федерації на територію України та проведенням активних бойових дій, Товариством прийнято рішення про припинення виду діяльності з надання фінансових послуг, а саме:

- переказ коштів без відкриття рахунку;
- надання коштів у позику, у т.ч. і на умовах фінансового кредиту
- надання послуг з факторингу.

Провівши аналіз стану ринку фінансових послуг, а саме торгівлі валютними цінностями, Товариство прийняло рішення про розширення діяльності з валютообмінних операцій.

Станом на 31.12.2023 р. обсяг грошових коштів Товариства та їх еквівалентів збільшився в 1,4 рази порівняно з даними на 31.12.2022 р.

За 2023 рік порівняно з 2022 роком:

- дохід від купівлі-продажу іноземної валюти скоротився в 1,7 разів
- витрати від купівлі-продажу іноземної валюти скоротився в 2,2 разів
- чистий фінансовий результат (прибуток) **збільшився** в 11,4 разів (в першу чергу за рахунок зменшення операційних витрат, збільшення чистого доходу від валютнообмінних операцій)

Економічні наслідки війни можуть вплинути на діяльність Товариства. Війна також може вплинути на здатність Товариства забезпечити організацію бухгалтерського обліку та фіксування фактів здійснення всіх господарських операцій. Вплив війни на діяльність Товариства регулярно переглядається, оскільки подальший розвиток подій, тривалість та вплив війни неможливо передбачити.

Ця звітність не містить коригувань, які б могли мати місце внаслідок невизначеності щодо майбутнього розвитку воєнної та економічної ситуації. Товариство постійно стежить за розвитком ситуації, і про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомими і їх буде можливо оцінити.

Перехід на нові та переглянуті стандарти

З 01 січня 2023 року набрав чинності новий МСФЗ (IFRS) 17 “Страхові контракти” (далі – МСФЗ 17).

МСФЗ 17 прийнятий на заміну МСФЗ 4 та спрямований на підвищення прозорості в обліку страхових контрактів. МСФЗ 17 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації за страховими контрактами. Ця інформація використовується користувачами фінансової звітності для оцінки впливу таких контрактів на фінансове становище, фінансові результати та грошові потоки суб'єкта господарювання. Перехід на МСФЗ 17 здійснюється ретроспективно.

Суб'єкт господарювання не застосовує МСФЗ 17 до договорів фінансової гарантії, крім тих випадків, коли емітент раніше прямо заявляв про те, що вважає такі договори страховими контрактами й використовував облік, що застосовується до страхових контрактів; страхових контрактів, за якими суб'єкт господарювання є держателем страхового полісу, якщо такі контракти не є при цьому контрактами перестрахування, що утримуються (пункт 7 МСФЗ 17).

До основних нововведень МСФЗ 17 належить:

- класифікація страхових та перестрахових контрактів;
- обов'язкове відокремлення компонентів, які не є страховими;
- визначення прибутковості страхових контрактів під час первісного визнання (наприклад, чи є страхові контракти обтяжливими);
- вимоги до агрегування контрактів: за рівнем ризику, прибутковістю, датою випуску та іншими вимогами стандарту;
- розширення вимог до розкриття інформації у фінансовій звітності у структурі балансу та звіті про фінансові результати;
- актуарні розрахунки через різні методи оцінки зобов'язань.

Суб'єкт господарювання має застосовувати МСФЗ 17 до:

- випущених ним договорів страхування, включаючи договори перестрахування;
- утримуваних ним договорів перестрахування;
- випущених ним інвестиційних контрактів з умовами дискреційної участі, за умови, що суб'єкт господарювання також випускає договори страхування.

Наразі ці зміни не стосуються діяльності Товариства, але можуть застосовуватися до майбутніх операцій.

Інші зміни до МСФЗ, що набирають чинності з 01 січня 2023 року:

- Зміни до МСБО (IAS) 1 “Подання фінансової звітності” та до Положення з практики МСФЗ 2 “Здійснення суджень про суттєвість”;
- Зміни до МСБО (IAS) 8 “Облікові політики, зміни у бухгалтерських оцінках та помилки” – “Визначення облікових оцінок”;
- Зміни до МСБО (IAS) 12 “Податки на прибуток”, документ “Відстрочений податок, пов'язаний з активами та зобов'язаннями, що виникає в наслідок однієї операції”;
- Зміни до МСФЗ (IFRS) 17 “Страхові контракти” – “Перше застосування МСФЗ 17 та МСФЗ 9”;
- Зміни до МСБО (IAS) 12 “Податки на прибуток” – “Міжнародна податкова реформа – типові правила Другого компонента” (документ опубліковано на сайті Ради МСБО 23.05.2023).

МСБО 1 “Подання фінансової звітності”

Зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" спрямовані на допомогу суб'єктам господарювання у забезпеченні розкриття облікових політик, які є більш корисними для користувачів, зокрема: замінено вимогу щодо розкриття значних облікових політик на вимогу розкривати суттєву інформацію про облікову політику; надано роз'яснення, яким чином суб'єкти господарювання мають застосовувати концепцію "суттєвості" у процесі прийняття рішень щодо розкриття облікових політик.

Інформація є суттєвою, якщо від її пропуску, викривлення або приховування можна обґрунтовано очікувати вплив на рішення, які приймають основні користувачі фінансової звітності загального призначення, складеної на основі цієї фінансової звітності, яка надає фінансову інформацію про конкретну звітність суб'єкта господарювання.

Інформація про облікову політику, яка пов'язана з несуттєвими операціями, іншими подіями та умовами, є несуттєвою та не потребує розкриття. Суб'єкт господарювання не повинен розкривати в обліковій політиці стандартизовану інформацію або дублювати вимоги МСФЗ. Визначення того, чи є інформація про облікову політику суттєвою чи ні, потребує використання суджень і може призвести до додаткових зусиль, зокрема в рік прийняття змін.

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

Наразі ці зміни не вплинули на фінансові показники Товариства в звітному періоді

МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки"

Зміни до МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки" уточнюють різницю між змінами облікових політик та облікових оцінок, а також визначають облікові оцінки як грошові суми у фінансових звітах, щодо яких є невизначеність в оцінці.

Різниця між обліковою політикою та обліковими оцінками є важливою, оскільки зміни в обліковій політиці зазвичай передбачають ретроспективне перерахування, а зміни в облікових оцінках застосовуються перспективно.

Зміни до МСБО 8 також уточнюють взаємозв'язок між обліковою політикою та обліковими оцінками, зазначаючи про те, що суб'єкт господарювання визначає облікову оцінку для досягнення встановленої мети.

Суб'єкт господарювання застосовує методи оцінювання та вхідні дані для розроблення облікової оцінки.

Методи оцінювання включають методи наближеного оцінювання (наприклад, методи, які застосовуються для оцінки резерву під збитки для очікуваних кредитних збитків під час застосування МСФЗ 9) та методи вартісного оцінювання (наприклад, методи, які застосовуються для оцінки справедливої вартості активу або зобов'язання під час застосування МСФЗ 13).

Зміни в облікових оцінках внаслідок появи нової інформації або розвитку подій не є виправленням помилки. Крім того, результати зміни вхідних даних або методики оцінки є змінами в облікових оцінках, якщо вони не випливають із коригувань помилок минулих періодів. Зміни в облікових оцінках можуть впливати на прибутки/збитки поточного періоду або поточного та майбутнього періодів.

Суб'єкт господарювання розкриває інформацію про характер та суму зміни в обліковій оцінці, яка впливає на поточний період або, за очікуванням, впливатиме на майбутні періоди, за винятком, коли такий вплив неможливо оцінити. Якщо інформацію про розмір впливу на майбутні періоди не розкрито у зв'язку з неможливістю його оцінки, суб'єкт господарювання розкриває інформацію про цей факт.

Наразі ці зміни не вплинули на фінансові показники Товариства в звітному періоді

МСБО 12 "Податки на прибуток"

Зміни до МСБО 12 "Податки на прибуток" уточнюють, як суб'єкти господарювання повинні враховувати відстрочені податки на такі операції, як оренда та зобов'язання, пов'язанні з виведенням з експлуатації.

Зміни звужують сферу застосування щодо звільнення від первісного визнання, коли воно не застосовується до операцій, що призводять до рівних оподатковуваних та вирахуваних тимчасових різниць. Отже, усім суб'єктам господарювання буде необхідно визнавати відстрочений податковий актив та відстрочене податкове зобов'язання щодо тимчасових різниць, що виникають під час первісного визнання оренди та зобов'язання, пов'язанні з виведенням з експлуатації.

На початку найбільш раннього порівняльного періоду суб'єкт господарювання повинен:

а) визнати відстрочений податковий актив у тій мірі, в якій є ймовірним, що буде отримано оподатковуваний прибуток, до якого можна застосовувати тимчасову різницю, що підлягає вирахуванню, та відстрочене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню, пов'язаних з:

i) активами з правом використання та орендними зобов'язаннями, та

ii) витратами на виведення з експлуатації, відновлення та подібними зобов'язаннями та відповідними сумами, визнаними як частина вартості пов'язаного активу; та

б) визнати кумулятивний вплив першого застосування змін як коригування вхідного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компоненту капіталу) на цю дату.

Для зобов'язання з оренди та зобов'язання з вибуття відповідні відстрочені податкові активи та зобов'язання мають бути визнані з початку раннього з представлених порівняльних періодів, при цьому будь-який сукупний ефект має бути визнаний як коригування нерозподіленого прибутку або інших компонентів капіталу на цю дату.

Операція може призвести до первісного визнання активів та зобов'язань та на момент здійснення операції не впливає на обліковий або оподатковуваний прибуток. Наприклад, на дату початку оренди орендар зазвичай визнає орендне зобов'язання та відповідну суму, як частину вартості активу з права користування. Залежно від застосованих норм податкового законодавства можуть виникати в такій операції рівні оподатковувани та тимчасові різниці, які підлягають вирахуванню під час первісного визнання активу чи зобов'язання.

Зміни до МСБО (IAS) 12 "Податки на прибуток" – "Міжнародна податкова реформа – типові правила Другого компонента". Зміни визначають особливості обліку та розкриття інформації щодо податків на прибуток, що виникають внаслідок впровадження податкового законодавства, яке розроблене на основі типових правил Другого компонента, опублікованих Організацією економічного співробітництва та розвитку (далі – ОЕСР).

Наразі ці зміни не вплинули на фінансові показники Товариства в звітному періоді

З 01 січня 2024 року та пізніше набирають чинності такі зміни до МСФЗ:

- Зміни до МСБО (IAS) 1 "Подання фінансової звітності" – "Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні";
- Зміни до МСБО (IAS) 1 "Подання фінансової звітності" – "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами";
- Зміни до МСФЗ (IFRS) 16 "Оренда" – "Орендне зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди";
- Зміни до МСБО (IAS) 7 та МСФЗ (IFRS) 7 – "Угоди про фінансування постачальника";
- Зміни до МСБО (IAS) 21 "Вплив змін валютних курсів" – "Відсутність конвертованості".

Зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" – "Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні".

Уточнено, що зобов'язання класифікується як непоточне, якщо суб'єкт господарювання має право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців – це право має існувати на дату закінчення звітного періоду. Право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду має бути реальним і має існувати на дату закінчення звітного періоду, незалежно від того, чи суб'єкт господарювання планує скористатися цим правом.

Якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання суб'єктом господарювання певних умов, то таке право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо суб'єкт господарювання виконав ці умови на дату закінчення звітного періоду. Необхідно виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше. На класифікацію зобов'язання не впливає ймовірність того, що суб'єкт господарювання використає своє право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду.

Наразі ці зміни не вплинули на фінансові показники Товариства в звітному періоді

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

Зміни передбачають, що, суб’єкт господарювання може класифікувати зобов’язання, що виникають за кредитною угодою, як непоточні, якщо право суб’єкта господарювання відстрочити погашення цих зобов’язань обумовлене виконанням суб’єктом господарювання спеціальних умов протягом дванадцяти місяців після завершення звітного періоду.

Зокрема, в примітках необхідно буде розкрити інформацію, що дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти ризик того, що зобов’язання можуть стати такими, що підлягають поверненню протягом 12 місяців після завершення звітного періоду:

а) інформацію про спеціальні умови (включно з характером спеціальних умов і тим, коли від суб’єкта господарювання вимагається їх виконувати) та балансову вартість пов’язаних зобов’язань;

б) факти та обставини, якщо такі існують, які вказують на те, що суб’єктові господарювання може бути складно виконувати спеціальні умови: наприклад, про те, що суб’єкт господарювання протягом звітного періоду чи після його завершення вчинив дії, спрямовані на уникнення чи обмеження наслідків потенційного порушення.

Наразі ці зміни не вплинули на фінансові показники Товариства в звітному періоді

Зміни до МСФЗ 16 “Оренда”

Зміни пояснюють, як суб’єкт господарювання відображає в обліку продаж і зворотну оренду після дати операції.

Операція продажу з подальшою орендою – це операція, за якою суб’єкт господарювання продає актив і орендує той самий актив у нового власника на певний період часу.

Внесені зміни доповнюють вимоги МСФЗ 16 щодо продажу та зворотної оренди, тим самим підтримуючи послідовне застосування цього стандарту. А саме, змінами уточнено, що орендар-продавець не визнає ніякої суми прибутку або збитку, що стосується права користування, збереженого за орендарем-продавцем. Разом з тим, це не позбавляє орендаря-продавця права визнавати у прибутку або збитку будь-який прибуток або збиток, пов’язаний з частковим або повним припиненням такої оренди.

Наразі ці зміни не вплинули на фінансові показники Товариства в звітному періоді

Зміни до МСФЗ 7 “Звіт про рух грошових коштів” та МСФЗ 7 “Фінансові інструменти: розкриття інформації” – “Угоди фінансування постачальників”

Змінами передбачено вимоги до розкриття інформації про свої угоди фінансування постачальників, яка надає користувачам фінансової звітності можливість оцінювати вплив таких угод на зобов’язання та рух грошових коштів суб’єкта господарювання та його експозицію щодо ризику ліквідності.

Ключові зміни до МСФЗ 7 та МСБО 7 включають вимоги до розкриття:

- умов угод про фінансування;
- балансової вартості фінансових зобов’язань, що є частиною угод про фінансування постачальників та статті, в яких відображені ці зобов’язання;
- балансової вартості фінансових зобов’язань, за якими постачальники вже отримали оплату від постачальників фінансових послуг;
- діапазону строків оплати як за фінансовими зобов’язаннями, які є частиною цих угод.

Згідно з змінами, суб’єкти господарювання мають розкривати тип та вплив негрошових змін балансової вартості фінансових зобов’язань, які є частиною угоди про фінансування постачальників.

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

Наразі ці зміни не вплинули на фінансові показники Товариства в звітному періоді

Зміни до МСБО 21 “Вплив змін валютних курсів” – “Відсутність конвертованості”

Зміни є обов’язковими до застосування з 01.01.2025. Раннє застосування дозволено.

Зміни стосуються визначення конвертованої (обмінюваної) валюти. Стандарт доповнено визначенням, що таке конвертована валюта, настановами, як визначити чи є валюта конвертованою, як визначити спот-курс, якщо валюта не є конвертованою, та як розкрити це у фінансовій звітності.

Необхідно визначити, чи обмінюється валюта на інші. Якщо валюта не є конвертованою/обмінюваною, суб'єкт господарювання оцінює спот-курс та розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або очікується, що впливатиме, на фінансові результати діяльності, фінансовий стан та грошові потоки суб'єкта господарювання.

Для досягнення цієї мети суб'єкт господарювання розкриває інформацію про:

- а) характер і фінансові наслідки того, що валюта не є конвертованою;
- б) використаний(і) спот-курс(и);
- в) процес оцінки;
- г) ризики, на які наражається суб'єкт господарювання через те, що валюта не є конвертованою.

Наразі ці зміни не вплинули на фінансові показники Товариства в звітному періоді

Стандарти зі сталого розвитку

У червні 2023 року Радою зі сталого розвитку були випущені стандарти фінансової звітності зі сталого розвитку:

- МСФЗ S1 “Загальні вимоги до розкриття фінансової інформації, пов’язаної зі сталим розвитком” (IFRS S1 General Requirements for Disclosure of Sustainability-related Financial Information) (далі – МСФЗ S1);
- МСФЗ S2 “Розкриття інформації, пов’язаної з кліматом” (IFRS S2 Climate-related Disclosures) (далі – МСФЗ S2).

Стандарти МСФЗ S1 та МСФЗ S2 набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2024 року. Ці стандарти встановлюють вимоги до розкриття інформації про ризики та можливості, пов’язані зі сталим розвитком та зміною клімату, які можуть вплинути на грошові потоки суб'єкта господарювання, доступ до фінансування або вартість капіталу в короткостроковій, середньостроковій або довгостроковій перспективі.

У січні 2023 року вступила у силу ДИРЕКТИВА (ЄС) 2022/2464 ЄВРОПЕЙСЬКОГО ПАРЛАМЕНТУ І РАДИ від 14 грудня 2022 року про внесення змін до Регламенту (ЄС) № 537/2014, Директиви 2004/109/ЄС, Директиви 2006/43/ЄС і Директиви 2013/34/ЄС щодо корпоративної звітності зі сталого розвитку (Corporate Sustainability Reporting Directive, або CSRD) (далі – Директива 2022/2464/ЄС). Її вимоги поширюються на більшу кількість суб'єктів господарювання резидентів та нерезидентів ЄС, вона замінить директиву 2014/95/EU вже з січня 2025 року.

Директива 2022/2464/ЄС потребує імплементації в законодавство України, її основними вимогами є:

- впровадження Звіту зі сталого розвитку (стаття 19a);
- розроблення Комісією стандартів звітності зі сталого розвитку (стаття 29b);
- єдиний електронний формат звітності (стаття 29d);
- окремі вимоги до аудиту звіту зі сталого розвитку (в т. ч. зміни до Директиви 2006/43/ЄС).

Директива 2013/34/ЄС імplementована в законодавство України шляхом внесення змін до Закону України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні”, а Директива 2006/43/ЄС – шляхом внесення змін до Закону України “Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність” відповідно.

Розкриття інформації у Звіті сталого розвитку відносяться в цілому до діяльності суб'єкта господарювання, зокрема така інформація:

- опірність бізнес-моделі та стратегії підприємства до ризиків, пов’язаних із питаннями сталого розвитку;
- опис ролі, яку адміністративні органи, органи управління та нагляду відіграють щодо питань сталого розвитку, їхніх експертних знань і навичок, що потрібні для виконання цієї ролі, або наявність у таких органів доступу до зазначених експертних знань і навичок;
- інформація про існування схем заохочення, пов’язаних із питаннями сталого розвитку, яке пропонується членам адміністративних органів, органів управління та нагляду;
- опис основних ризиків для підприємства, зумовлених питаннями сталого розвитку та інше.

Також змінені вимоги до аудиту, зокрема в частині надання впевненості щодо звітності зі сталого розвитку та окремі вимоги до кваліфікації аудиторів.

Звіт зі сталого розвитку може бути частиною Звіту про корпоративне управління.

Оскільки перші звіти про сталий розвиток відповідно до Директиви 2022/2464/ЄС мають бути подані у 2025 році – для суб'єктів господарювання, фінансовий рік яких закінчується 31 грудня 2024 року, то таким суб'єктам вже зараз потрібно оцінити готовність до їх запровадження.

У грудні 2023 року опубліковано ДЕЛЕГОВАНИЙ РЕГЛАМЕНТ КОМІСІЇ (ЄС) 2023/2772 від 31 липня 2023 року – доповнення Директиви 2013/34/ЄС Європейського Парламенту та Ради щодо стандартів звітності у сфері сталого розвитку, який має застосовуватися з 1 січня 2024 року. Цим Регламентом

затверджено Європейські стандарти звітності зі сталого розвитку (ESRS). Вони охоплюють як вимоги до розкриття інформації про суб'єкт господарювання, так і основні положення щодо впливу діяльності суб'єкта господарювання на екологію, соціальну сферу, а також питання управління всередині суб'єкта господарювання.

На сьогодні в законодавстві України відсутні вимоги щодо складання та подання Звіту про сталий розвиток, проте питання перебуває на стадії опрацювання, тому суб'єктам господарювання необхідно розпочинати підготовчу роботу щодо вивчення та аналізу інформації, необхідної для складання Звіту про сталий розвиток.

Наразі ці зміни не вплинули на фінансові показники Товариства в звітному періоді

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.

Використання 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 відрізнятися 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.

Всі активи та зобов'язання, справедлива вартість яких оцінюється або розкривається у фінансовій звітності, класифікуються в рамках описаної нижче ієрархії справедливої вартості на основі вихідних даних найнижчого рівня, які є суттєвими для оцінки справедливої вартості в цілому.

Рівень 1 – ціни котирування (нескориговані) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких суб'єкт господарювання може мати доступ на дату оцінки

Рівень 2 – моделі оцінки, в яких суттєві для оцінки справедливої вартості вихідні дані (окрім цін котирування, віднесених до 1-го рівня), які можна спостерігати для актива чи зобов'язання, прямо або опосередковано

Рівень 3 – моделі оцінки, в яких суттєвих для оцінки справедливої вартості вихідних даних, що відносяться до найнижчого рівня ієрархії, немає у відкритому доступі.

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 змін справедливої вартості фінансових активів

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

а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та

б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

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

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

Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

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

3. ОСНОВИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ ТА СКЛАДАННЯ ЗВІТНОСТІ

Ця фінансова звітність містить розкриття оцінок та припущень, здійснених управлінським персоналом, у зв'язку із впливом подій, що виникають внаслідок повномасштабного воєнного вторгнення російської федерації на територію України та проведенням активних бойових дій. Управлінський персонал при визначенні припущень, що використані для розробки облікових оцінок враховував невизначеності, пов'язані з повномасштабним воєнним вторгненням російської федерації на територію України та проведенням активних бойових дій, зокрема були отримані дані щодо майбутніх грошових потоків та оцінені ознаки що корисність активів може зменшитись із врахуванням впливу повномасштабного воєнного вторгнення російської федерації на територію України та проведенням активних бойових дій. Детальні розкриття оцінок, припущень та впливу військового стану наведені нижче в примітках до статей фінансової звітності.

При виборі і застосуванні облікових політик Товариство керується відповідними стандартами та інтерпретаціями, з урахуванням роз'яснень щодо їх застосування, випущених Радою з МСФЗ. За відсутності конкретних стандартів та інтерпретацій, керівництво Товариства самостійно розробляє облікову політику та забезпечує її застосування таким чином, щоб інформація, яка надається у фінансовій звітності, відповідала концепції, принципам, якісним характеристикам та іншим вимогам МСФЗ.

Облікова політика, прийнята для складання фінансової звітності відповідно до МСФЗ, затверджується наказом Директора Товариства.

Облікова політика не підлягає зміні, за винятком таких випадків:

- зміни облікової політики вимагають стандарти МСФЗ ;
- зміна облікової політики призведе до того, що у фінансовій звітності буде представлена більш надійна і доречна інформація.

У разі опублікування нового стандарту МСФЗ, зміни облікових політик здійснюються у відповідності з його перехідними положеннями. Якщо новий стандарт не містить перехідних положень або перегляд облікової політики здійснюється добровільно, то зміна застосовується перспективно.

Зміни, що вносяться до тексту Положення про облікову політику Товариства, затверджуються Директором.

Відповідальність за дотримання облікової політики покладається на Директора Товариства.

При складанні фінансової звітності суттєвою інформацією визнано інформацію, відсутність якої в фінансовому звіті і примітках до нього може вплинути на рішення його користувачів.

Вважати всі активи, які перебувають у власності Товариства, контрольованими і достовірно оціненими на підставі первинної вартості, зазначеної в первинних документах на момент їх визнання.

Також вважати активами ті об'єкти, які не використовуються в основній діяльності, але від яких очікується отримання економічних вигід у разі їх реалізації третім особам.

Об'єкти, які не визнаються активами, затверджуються спеціальним розпорядженням Директора

Товариства.

Основною базисної оцінкою для елементів фінансової звітності, якщо не передбачено окремими МСФЗ, вважати історичну вартість (собівартість).

3.1. «Основні засоби»

Основні засоби Товариства враховуються і відображаються у фінансовій звітності відповідно до МСБО 16 «Основні засоби».

Основні засоби - це матеріальні об'єкти, що їх:

а) утримують для використання при наданні фінансових послуг;

б) використовуватимуть, за очікуванням, протягом більше одного року та вартістю більше 20 000,00 грн.

Первісне визнання основних засобів відображається за первісною вартістю. Для основних засобів застосовується метод нарахування амортизації прямолінійний, виходячи зі строку експлуатації. Одиницею обліку є окремий об'єкт. Ліквідаційною вартістю для об'єктів окремо за кожним об'єктом визначено рівню нулю.

Основні засоби Товариства враховуються по об'єктах. Об'єкти, що складаються з декількох компонентів, що мають різні терміни корисної експлуатації чи тих, що приносять вигоду Товариству різними способами (що у свою чергу вимагає застосування по відношенню до них різних норм і методів амортизації), враховуються окремо.

Первісно об'єкти основних засобів, які відповідають критеріям визнання активу, відображаються за їх собівартістю. Після визнання активом, об'єкти основних засобів обліковуються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Собівартість об'єктів основних засобів, утримуваних орендарем за угодою про фінансову оренду, визначається згідно з МЗФЗ 16 «Оренда». У випадку оренди основних засобів терміном до 12 місяців МЗФЗ 16 "Оренда" не застосовується.

Ліквідаційну вартість Товариство встановлює на кожний об'єкт основних засобів при зарахуванні його на баланс.

Строк корисної експлуатації основних засобів визначати, виходячи з очікуваної корисності активу.

Строк корисного використання по групах однорідних об'єктів основних засобів визначається комісією з приймання основних засобів та затверджується Директором Товариства. Цей строк переглядається щорічно за результатами річної інвентаризації.

Строк корисного використання об'єктів основних засобів, отриманих в лізинг, встановлюється рівним терміну дії договору лізингу (терміну сплати лізингових платежів).

Нарахування амортизації по об'єктах основних засобів, проводити прямолінійним способом виходячи з терміну корисного використання кожного об'єкта. Нарахування амортизації основних засобів починається з моменту коли цей актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання.

Амортизацію активу припиняти на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу (або включають до ліквідаційної групи, яку класифікують як утримувану для продажу) згідно з МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність», або на дату, з якої припиняють визнання активу.

Витрати на обслуговування, експлуатацію та ремонти основних засобів списуються на витрати в періоді їх виникнення. Вартість істотних оновлень і вдосконалень основних засобів капіталізуються. Якщо при заміні одного з компонентів складних об'єктів основних засобів виконані умови визнання матеріального активу, то відповідні витрати додаються до балансової вартості складного об'єкта, а операція по заміні розглядається як реалізація (вибуття) старого компонента.

У разі наявності факторів знецінення активів відображати основні засоби за мінусом збитків від знецінення згідно з МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

Основні засоби, що призначені для продажу та відповідають критеріям визнання, обліковуються відповідно до МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність».

3.2. «Нематеріальні активи»

Нематеріальні активи Товариства враховуються і відображаються у фінансовій звітності згідно МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Нематеріальними активами визнавати контрольовані товариством немонетарні активи, які не мають матеріальної форми, можуть бути ідентифіковані окремо від товариства і використовуються товариством протягом періоду більше 1 року (або операційного циклу) для надання фінансових послуг.

Об'єкти нематеріальних активів класифікуються за окремими групами:

- авторські права (в т. ч. на програмне забезпечення);
- ліцензії;
- торгові марки, включаючи бренди і назви публікацій.

Програмне забезпечення, яке є невід'ємним і необхідним для забезпечення роботи основних засобів,

враховуються у складі цих об'єктів.

Нематеріальні активи первісно оцінювати за первісною вартістю (собівартістю), яка включає в себе вартість придбання і витрати, пов'язані підготовкою цього активу для використання за призначенням. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за їх собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Нематеріальні активи амортизуються прямолінійним методом протягом очікуваного строку їх використання, але не більше 10 років. Нарахування амортизації починається з моменту коли цей нематеріальний актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання у спосіб передбачений комісією.

Очікуваний строк корисного використання нематеріальних активів визначається при їх зарахуванні на облік інвентаризаційною комісією, призначеною Директором Товариства, виходячи з:

- очікуваного морального зносу, правових або інших обмежень щодо строків використання або інших факторів;
- строків використання подібних активів, затверджених Директором Товариства.

Строк корисної експлуатації нематеріального активу, який походить від договірних чи інших юридичних прав, не повинен перевищувати період чинності договірних або інших юридичних прав, але може бути коротшим від терміну їх чинності залежно від періоду, протягом якого суб'єкт господарювання очікує використовувати цей актив.

Якщо договірні або інші юридичні права надаються на обмежений строк, який може бути подовженим, строк корисної експлуатації нематеріального активу має включати такі періоди (період) поновлення, тільки якщо є свідчення, які підтверджують можливість поновлення суб'єктом господарювання без суттєвих витрат.

Період і метод амортизації нематеріального активу з визначеним строком корисної експлуатації переглядати на кінець кожного фінансового року.

Нематеріальні активи з невизначеним строком корисної експлуатації (безстрокові ліцензії) - не амортизуються.

Комісії перевіряти зменшення корисності нематеріального активу з невизначеним строком корисної експлуатації шляхом порівняння суми його очікуваного відшкодування з його балансовою вартістю:

- а) щорічно,
- б) кожного разу, коли є ознака можливого зменшення корисності нематеріального активу.

Одиницею обліку є окремий об'єкт. Прямолінійна амортизація нематеріальних активів. Ліквідаційну вартість визнано рівною нулю.

3.3. «Оренда»

Товариство є орендарем.

Товариство застосовує МСФЗ 16 «Оренда» до всіх видів оренди, включаючи оренду активів з права користування в суборенду, крім передбачених стандартом виключень.

Товариство не застосовує цей стандарт до оренди нематеріальних активів.

Товариство не визнає оренду по договорам:

- короткострокової оренди (термін дії якої, визначений згідно стандарту становить не більше 12 місяців);
- оренди, за якою базовий актив є малоцінним.

До малоцінних базових активів Компанія відносить: інструменти; прилади; інвентар; меблі, комп'ютерну техніку, тощо, вартість яких (кожного окремого об'єкта) не перевищує 100 тис. грн.

У такому разі Товариство визнає орендні платежі, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди або на іншій систематичній основі.

У випадку, коли орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату, становить менше 5% первісної вартості основних засобів на початок року, в якому відбувається початок визнання активу згідно з МСФЗ 16 чи підписання договору оренди активу (акту прийому передачі об'єкту оренди), Товариство визнає орендні платежі, пов'язані з такою орендою, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди та включає їх до складу витрат на оренду у поточному звітному періоді.

На початку дії договору Товариство оцінює, чи є договір орендою або чи містить договір оренду.

Товариство проводить повторну оцінку договору чи є договір орендою або чи містить договір оренду, лише якщо змінюються умови договору.

На дату початку оренди Товариство в якості орендаря визнає актив з права користування та орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату, застосовуючи припустиму ставку відсотків оренди, або ставку додаткових запозичень.

Після дати початку Товариство в якості орендаря оцінює актив з права користування, застосовуючи модель собівартості з:

- вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків внаслідок зменшення корисності; та
- коригуванням на будь-яку переоцінку орендного зобов'язання

Після дати початку оренди орендар визнає у прибутку або збитку – окрім випадків, коли ці витрати

включаються в балансову вартість іншого активу, застосовуючи інші відповідні стандарти, такі обидві складові:

а) відсотки за орендним зобов'язанням; та

б) змінні орендні платежі, не включені в оцінку орендного зобов'язання у тому періоді, у якому сталась подія чи умови, які спричинили здійснення таких платежів.

Якщо відбувається модифікація договору оренди, то Товариство враховує зміни такого договору як окремого договору оренди в разі дотримання одночасно двох таких умов:

- зростання права користування одним або кількома базовими активами;
- істотне збільшення суми відшкодування за оренду.

Згідно МСФЗ 16, Орендодавець класифікує кожну зі своїх оренд або як операційну оренду, або як фінансову оренду. Оренда класифікується як фінансова оренда, якщо вона передає в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на базовий актив. Оренда класифікується як операційна оренда, якщо вона не передає в основному всі ризики та вигоди щодо права власності на базовий актив.

На дату початку оренди орендодавець визнає активи, утримувані за фінансовою орендою, у своєму звіті про фінансовий стан та подає їх як дебіторську заборгованість за сумою, що дорівнює чистій інвестиції в оренду

Орендодавець визнає орендні платежі від операційної оренди як дохід на прямолінійній основі чи будь-якій іншій систематичній основі. Орендодавець застосовує іншу систематичну основу, якщо така основа дозволяє краще відображати модель, завдяки якій вигода, отримана від використання базового активу зменшується.

Товариство є орендодавцем – здає у суборенду, яка класифікується як операційна оренда.

3.4. «Запаси»

Облік і відображення у фінансовій звітності запасів здійснювати відповідно до МСБО 2 «Запаси».

Запаси - це активи, які:

- перебувають у процесі надання фінансових послуг;
- існують у формі сировини та інших матеріалів, призначених для споживання у процесі надання послуг;
- утримуються для продажу.

Запаси враховуються за найменуванням.

Запаси відображаються у фінансовій звітності за найменшою з двох оцінок: собівартістю або чистою вартістю реалізації.

Вартість малоцінних та швидкозношуваних предметів, що передані в експлуатацію, списується з балансу з подальшою організацією оперативного кількісного обліку таких предметів за місцями експлуатації відповідальними особами протягом строку їх фактичного використання.

Одиницею запасів визнається кожне найменування цінностей. Оцінка вибуття запасів здійснюється за методом ФІФО.

3.5. «Грошові кошти»

До складу грошових коштів включаються грошові кошти на поточних рахунках, у касі та на депозитних рахунках.

Еквіваленти грошових коштів - це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості.

Фінансова звітність Товариства складається в національній валюті України (гривні), що є функціональною валютою.

Господарські операції, проведені в іноземній валюті при первинному визнанні відображаються у функціональній валюті за курсом Національного Банку України (НБУ) на дату здійснення операції.

На дату складання фінансової звітності згідно МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» всі монетарні статті, що враховуються в іноземній валюті перераховуються та відображаються у Балансі за курсом НБУ на дату складання звітності.

Курсові різниці, що виникають при перерахунку відображаються підсумовуючим підсумком, у звіті про фінансові результати того періоду, в якому вони виникли.

У разі обмеження права використання коштів в касі підприємства та/або відокремлених підрозділів, і відсутності доступу до них у зв'язку з розташування каси на тимчасово окупованих територіях, зазначених на звітну дату в «Переліку територій, на яких ведуться (велися) бойові дії або тимчасово окупованих Російською Федерацією», затвердженого Наказом Міністерства з питань реінтеграції тимчасово окупованих територій України 22 грудня 2022 року № 309, Товариство станом на звітну дату визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за такими активами в розмірі 100%.

Подальша оцінка грошових коштів, здійснюється за амортизованою собівартістю.

Якщо розмір розрахункового резерву під збитки, визначений відповідно до вищезазначених положень, більший (менший) величини сформованого резерву під збитки, то проводиться відповідне

донарахування (списання) резерву під збитки.

Результат розрахунку резерву під збитки щоквартально складається у вигляді довідки про формування резерву під збитки

3.6. «Фінансові інструменти»

Фінансові інструменти обліковуються відповідно до МСБО 32 "Фінансові інструменти: подання" і МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Під час первісного визнання Товариство оцінює фінансовий актив або фінансове зобов'язання за його справедливою вартістю плюс або мінус (у випадку фінансового активу або фінансового зобов'язання, що не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток) витрати на операцію, що можуть бути безпосередньо віднесені на придбання або випуск фінансового активу або фінансового зобов'язання.

Для оцінки фінансового активу після первісного визнання фінансові активи класифікуються як фінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістю.

Облік фінансових інструментів здійснюється в розрізі договорів та контрагентів.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю в разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків;

- договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Амортизована собівартість - це сума, за якою фінансовий актив чи фінансове зобов'язання оцінюється під час первісного визнання з вирахуванням погашення основної суми, і з додаванням або вирахуванням накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю при погашенні (відкоригованої, у випадку фінансових активів, із урахуванням резерву під збитки), визначена за методом ефективного відсотка.

Товариство розраховує процентний дохід шляхом застосування ефективного ставки відсотка до валової балансової вартості фінансового активу.

3.7. «Дебіторська заборгованість»

Визнання, класифікація та розкриття інформації щодо дебіторської заборгованості здійснюється відповідно до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСБО 1 «Подання фінансових звітів», МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» та МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Товариство визнає дебіторську заборгованість у балансі, коли стає стороною контрактних зобов'язань і внаслідок цього має юридичне право отримувати грошові або інші цінності.

Дебіторська заборгованість поділяється на поточну та непоточну.

Поточна дебіторська заборгованість – сума дебіторської заборгованості, яка буде погашена протягом 12 місяців з дати балансу.

Непоточна дебіторська заборгованість – сума дебіторської заборгованості фізичних та юридичних осіб, яка буде погашена після дванадцяти місяців з дати балансу.

Товариство здійснює переказ частини непоточної дебіторської заборгованості до складу короткострокової, коли за умовами договору до погашення частини суми заборгованості залишається менше 365 днів.

Під час первісного визнання дебіторська заборгованість оцінюється за її справедливою вартістю плюс витрати на операцію, які прямо відносяться до фінансового активу (крім фінансових активів, які оцінюються за справедливою вартістю). Витрати за операцією - це додаткові витрати, що безпосередньо належать до придбання або вибуття фінансового активу і включають, крім іншого: винагороди агентам, консультантам, брокерам, біржам, а також невідшкодовані податки та збори.

При подальшій оцінці Товариство застосовує практичний прийом, наведений у § 63 МСФЗ 15, який дозволяє **не коригувати** обіцяну суму компенсації з метою **врахування істотного компонента фінансування**, якщо суб'єкт господарювання на момент укладення договору чекає, що період між передачею обіцяного товару/послуги покупцеві й оплатою за такий товар/послугу становитиме **не більше одного року**. Тобто короткострокова торговельна дебіторська заборгованість визнається за ціною операції.

Після первісного визнання непоточна дебіторська заборгованість відображається в балансі за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка, тобто за вартістю при первісному визнанні, мінус виплати основної суми, плюс (або мінус) накопичена амортизація будь-якої різниці між цією первісною сумою та сумою погашення із застосуванням методу ефективного відсотка та мінус будь-яке зменшення унаслідок зменшення корисності або неможливості отримання.

Рішення про списання резерву під збитки приймається керівництвом Товариства.

Результат розрахунку резерву під збитки щоквартально складається у вигляді довідки про формування резерву під збитки.

Балансова вартість фінансового активу відображається із застосуванням розрахунку резервів під збитки (із віднесенням на витрати періоду).

Дебіторська заборгованість з поворотної фінансової допомоги обліковується за справедливою вартістю, оскільки надається на безоплатній основі, тобто плата за користування грошовими коштами не стягується.

Для визначення справедливої вартості позики (поворотної фінансової допомоги) застосовується дисконтування.

Базою для розрахунку дисконту є данні НБУ на звітну дату – облікова ставка НБУ.

Дисконтування не застосовується для обліку короткострокової заборгованості у випадку, якщо позика надана та повернута в одному звітному періоді. Якщо короткострокова фінансова допомога надана в звітному періоді, а її погашення відбудеться у наступному звітному періоді, у випадку, якщо різниця між номінальною сумою заборгованості та її дисконтованою вартістю становить менше 10,1%, дисконтування короткострокової дебіторської заборгованості не застосовується.

3.8. «Перекласифікація фінансових активів»

Якщо Товариство проводить перекласифікацію фінансових активів, то перекласифікація застосовується перспективно, починаючи з дати перекласифікації. Коли Товариство здійснює перекласифікацію фінансового активу між категорією тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, і категорією тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, визнання процентного доходу не змінюється, Товариство продовжує використовувати ту саму ефективну ставку відсотка. При цьому оцінка очікуваних кредитних збитків не зміниться, оскільки в обох оцінюваних категоріях застосовується однаковий підхід до зменшення корисності. Водночас, якщо фінансовий актив перекласифіковується з категорії тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, в категорію тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, то визнається резерв під збитки як коригування валової балансової вартості фінансового активу, починаючи з дати перекласифікації. Якщо фінансовий актив перекласифіковується з категорії тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, в категорію тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, то визнання резерву під збитки припиняється (а отже, він більше не визнаватиметься як коригування валової балансової вартості), але натомість в іншому сукупному доході визнається накопичена сума зменшення корисності (в такому самому розмірі), яка розкриватиметься, починаючи з дати перекласифікації.

Коли Товариство перекласифіковує фінансовий актив із категорії тих, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, то ефективна ставка відсотка визначається на підставі справедливої вартості активу станом на дату перекласифікації. Крім того, в цілях застосування розділу 5.5 МСФЗ 9 до фінансового активу, починаючи з дати перекласифікації, дата перекласифікації вважається датою первісного визнання.

3.9. «Знецінення фінансових активів»

Товариство застосовує до фінансових активів, які оцінюються за амортизованою собівартістю згідно (п. 4.1.2 МСФЗ 9), та до фінансових активів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (п. 4.1.2А МСФЗ 9), вимоги розділу 5.5 МСФЗ 9 щодо зменшення корисності.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, що оцінюється згідно з пунктами 4.1.2 або 4.1.2А.

Якщо станом на звітну дату кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, то, з урахуванням положень пунктів 5.5.13–5.5.16 МСФЗ 9, Товариство оцінює резерв під збитки за таким фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам

При формуванні резерву під збитки Товариство керується принципом пріоритету економічного змісту операцій.

Резерв під збитки формується по конкретній заборгованості або по портфелю однорідних заборгованостей, однорідність яких визначається характеристиками кредитного ризику, що обумовлюється діяльністю конкретного контрагента або групи контрагентів, заборгованість яких включена до портфелю однорідних заборгованостей.

Станом на звітну дату Товариство визнає як резерв під збитки за придбаними або створеними кредитно-знеціненими фінансовими активами лише кумулятивні зміни в розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу з моменту первісного визнання.

З метою визначення розміру резерву під збитки елементи розрахункової бази резерву класифікуються на основі професійного судження керівника Товариства без врахування наявності забезпечення в одну з п'яти категорій ризику:

- перша категорія ризику - в діяльності контрагента відсутні реальна та потенційна загрози збитків та є причини припускати, що контрагент повністю і своєчасно виконає свої зобов'язання. Характеризується відсутністю кредитного ризику (вірогідність фінансових збитків у зв'язку з невиконанням контрагентом зобов'язань дорівнює нулю). Строк виконання контрагентом зобов'язань перед Товариством ще не настав;

- друга категорія ризику - аналіз діяльності контрагента виявив існування помірної потенційної загрози збитків. Характеризується помірним рівнем кредитного ризику (вірогідність фінансових збитків внаслідок невиконання або ж неналежного виконання контрагентом своїх зобов'язань обумовлює знецінення заборгованості в розмірі від 1 до 20 відсотків). Період прострочення виконання контрагентом зобов'язань перед Товариством складає від 30 до 60 календарних днів;

- третя категорія ризику - аналіз діяльності контрагента виявив існування серйозної потенційної чи помірної реальної загрози збитків. Характеризується значним кредитним ризиком (вірогідність збитків внаслідок невиконання або неналежного виконання контрагентом зобов'язань обумовлює знецінення даного зобов'язання в розмірі від 21 до 50 відсотків). Період прострочення виконання контрагентом зобов'язань перед Товариством складає від 60 до 90 календарних днів;

- четверта категорія ризику - аналіз діяльності контрагента виявив одночасне існування потенційних та помірних загроз або суттєвих реальних загроз часткових збитків. Характеризується високим рівнем кредитного ризику (вірогідність фінансових збитків внаслідок невиконання або неналежного виконання контрагентом своїх зобов'язань обумовлює їх знецінення в розмірі від 51 до 100 відсотків). Період прострочення виконання контрагентом зобов'язань перед Товариством складає від 90 до 180 календарних днів;

- п'ята категорія ризику - аналіз діяльності контрагента виявив, що вартість окремого елемента розрахункової бази страхового резерву буде повністю втрачена внаслідок невиконання контрагентом договірних зобов'язань, обумовлює повне знецінення зобов'язання. Період прострочення виконання контрагентом зобов'язань перед Товариством складає більше 180 календарних днів

Резервування по категоріям ризику проводиться згідно встановлених відсотків:

Категорія ризику	Відсоток резервування
Перша категорія від 0 до 29 днів	0%
Друга категорія від 30 до 59 днів	20%
Третя категорія від 60 до 89 днів	50%
Четверта категорія від 90 до 179 днів	90%
П'ята категорія від 180 днів	100%

Якщо розмір розрахункового резерву під збитки по окремих елементах розрахункової бази, визначений відповідно до вищезазначених положень, більший (менший) величини сформованого резерву під збитки, то проводиться відповідне донарахування (списання) резерву під збитки.

Безнадійна заборгованість за кредитними операціями підлягає списанню за рахунок сформованих резервів під збитки за умови її відповідності хоча б одній з ознак безнадійної заборгованості, визначених Податковим кодексом України.

Рішення про списання резерву під збитки приймається керівництвом Товариства.

Результат розрахунку резерву під збитки щоквартально складається у вигляді довідки про формування резерву під збитки.

Специфіка діяльності Товариства передбачає враховувати все підприємство як Одиницю, яка генерує грошові потоки, тому знецінення окремого активу, у разі відсутності ознак знецінення Одиниці в цілому у звітності не відображається

3.10. «Припинення визнання фінансових активів»

Товариство припиняє визнання фінансового активу тоді, коли спливає строк дії договірних прав на грошові потоки від такого фінансового активу, або він передає фінансовий актив і таке передавання відповідає критеріям для припинення визнання.

Товариство передає фінансовий актив тоді, коли воно передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу; або зберігає за собою договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу, але бере на себе договірне зобов'язання виплачувати грошові потоки одному або кільком одержувачам за угодою.

Якщо Товариство зберігає за собою договірні права на одержання грошових потоків від фінансового активу («первісний актив»), але бере на себе договірне зобов'язання виплачувати ці грошові потоки одному або кільком суб'єктам господарювання («кінцеві одержувачі»), то Товариство розглядає цю операцію як передавання фінансового активу тоді й лише тоді, коли виконуються всі три наведені нижче умови.

- Товариство не зобов'язане виплачувати суми кінцевим одержувачам, якщо від первісного активу йому не надійшли еквівалентні суми. Короткострокові аванси з правом повного відшкодування наданої суми з процентами, нарахованими за ринковими ставками, цю умову не порушують;

- Положення договору про передавання активів забороняють Товариству продавати первісний актив

або надавати його в заставу, крім його надання кінцевим одержувачам на забезпечення свого зобов'язання виплачувати їм грошові потоки;

- Товариство зобов'язане переказувати всі грошові потоки, що були зібрані ним від імені кінцевих одержувачів, без суттєвої затримки. Крім того, Товариство не має права повторно інвестувати такі грошові потоки, за винятком інвестицій грошовими коштами та їх еквівалентами (згідно з визначенням, поданим у МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів») упродовж короткого розрахункового періоду від дати одержання коштів до дати обов'язкового їх переказу кінцевим одержувачам із передаванням процентів, одержаних від таких інвестицій, на користь кінцевих одержувачів.

Якщо Товариство в основному передає всі ризики та вигоди від володіння фінансовим активом, то воно припиняє визнання фінансового активу та окремо визнає як активи або зобов'язання всі права та обов'язки, створені або збережені при передаванні. Передавання ризиків та вигод оцінюється шляхом порівняння вразливості Товариства до ризику пов'язаного з мінливістю сум і строків чистих грошових потоків від переданого активу (до та після передання). Товариство в основному зберігає за собою всі ризики та вигоди від володіння фінансовим активом, якщо його вразливість до мінливості теперішньої вартості майбутніх чистих грошових потоків від фінансового активу не зазнає значних змін унаслідок передавання (наприклад, через те, що Товариство продало фінансовий актив на умовах угоди про його зворотній викуп за фіксованою ціною або за ціною продажу плюс дохід позикодавця).

Якщо Товариство має практичну здатність продати актив у цілому незв'язаній третій стороні й має змогу втілити цю можливість у життя в односторонньому порядку та без потреби у встановленні додаткових обмежень на передавання, то Товариство контролює за собою не зберегло. У всіх решті випадків Товариство зберігає за собою контроль.

3.11. «Класифікація фінансових зобов'язань»

Товариство здійснює класифікацію всіх фінансових зобов'язань за такими категоріями:

- 1) фінансові зобов'язання, що в подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю;
- 2) фінансові зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Такі зобов'язання, включаючи похідні інструменти, що є зобов'язаннями, надалі оцінюються за справедливою вартістю.

Товариство може під час первісного визнання безвідклично призначити фінансове зобов'язання як таке, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо це дозволено пунктом 4.3.5 МСФЗ 9 або якщо таке рішення забезпечує надання більш доречної інформації через одну з таких причин:

- воно усуває або значно зменшує невідповідність в оцінці або визнанні (яку подекуди називають «неузгодженістю обліку»), що в іншому випадку виникла б при оцінці активів або зобов'язань, або при визнанні прибутків і збитків за ними на різних основах, або

- група фінансових зобов'язань або фінансових активів і фінансових зобов'язань перебуває в управлінні, а її показники ефективності оцінюються на основі справедливої вартості згідно з документально оформленою стратегією управління ризиком або стратегією інвестування.

3.12. «Припинення визнання фінансових зобов'язань»

Товариство припиняє визнання фінансових зобов'язань тоді і тільки тоді, коли вони погашені, або коли передбачений договором обов'язок виконаний, анульований, або припинений після закінчення терміну позовної давності.

3.13. «Прибутки та збитки»

Товариство на власний розсуд приймає безвідклично рішення про відображення в іншому сукупному доході змін у справедливій вартості інвестиції в інструмент власного капіталу, що не утримується для торгівлі. Таке рішення приймається на рівні кожного інструмента. Відповідні суми, відображені в іншому сукупному доході, після цього в прибуток або збиток не передаються. Натомість Товариство може передати кумулятивний прибуток або збиток у власному капіталі. Дивіденди на такі інвестиції визнаються в прибутку або збитку крім випадків, коли дивіденди явно являють собою відшкодування частини собівартості інвестицій.

Товариство застосовує МСБО 21 до тих фінансових активів і фінансових зобов'язань, які є монетарними статтями згідно з МСБО 21 та виражені в іноземній валюті. Товариство визнає прибуток чи збиток від курсових різниць за монетарними активами та монетарними зобов'язаннями в прибутку або збитку. Виняток становить монетарна стаття, призначена інструментом хеджування в хеджуванні грошових потоків, хеджування чистої інвестиції, або хеджуванні справедливої вартості інструмента власного капіталу, щодо якого суб'єкт господарювання прийняв рішення про відображення змін у справедливій вартості у складі іншого сукупного доходу згідно з пунктом 5.7.5 МСФЗ 9.

У цілях визнання прибутку чи збитку від курсових різниць за МСБО 21 фінансовий актив, що оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, вважається монетарною статтею. Відповідно, такий фінансовий актив вважається активом, що оцінюється за амортизованою собівартістю в

іноземній валюті. Курсові різниці за амортизованою собівартістю визнаються в прибутку або збитку, а інші зміни в балансовій вартості визнаються згідно з пунктом 5.7.10. МСФЗ 9.

Товариство може прийняти безвідкличне рішення про відображення в іншому сукупному доходу наступних змін у справедливій вартості конкретних інвестицій в інструменти власного капіталу. Така інвестиція не є монетарною статтею. Отже, прибуток або збиток відображений в іншому сукупному доході, включає в себе будь-яку складову, пов'язану з валютним курсом.

3.14. «Витрати на позики»

Товариство для складання фінансової звітності застосовує підхід до обліку витрат на позики, відображених в МСБО 23 «Витрати на позики».

Витрати на позики - витрати на сплату процентів та інші витрати, понесені підприємством у зв'язку із запозиченням коштів.

Витрати на позики включають:

- а) процентні витрати, обчислені за допомогою методу ефективного відсотка, як описано в МСФЗ 9;
- б) проценти за зобов'язаннями за орендою, визнані згідно з МСФЗ 16 «Оренда»;
- в) курсові різниці, які виникають унаслідок отримання позик в іноземній валюті, якщо вони розглядаються як коригування витрат за процентами.

Витрати на позики визнаються як витрати того періоду, в якому вони понесені, з відображенням у звіті про фінансові результати, крім кваліфікованих активів.

Кваліфікаційний актив – це актив, який обов'язково потребує суттєвого періоду часу для підготовки його до передбачуваного використання або реалізації

Залежно від обставин, перелічені далі активи можуть бути кваліфікаційними активами:

- а) запаси
- б) виробничі підприємства
- в) енергогенеруючі потужності
- г) нематеріальні активи;
- г) інвестиційна нерухомість
- д) плодоносні рослини.

Фінансові активи та запаси, які виробляються або іншим чином виготовляються протягом короткого проміжку часу, не є кваліфікаційними активами. Активи, готові до передбачуваного використання або реалізації, коли вони придбані, не є кваліфікаційними активами.

Витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу як частина собівартості цього активу капіталізуються.

3.15. «Визнання доходів та витрат»

Дохід - це валове надходження економічних вигід протягом періоду, що виникає в ході звичайної діяльності компанії, коли власний капітал зростає в результаті цього надходження, а не в результаті внесків учасників власного капіталу.

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

Дохід Товариства від операцій з фінансовими інструментами, що утримуються для продажу, визнається відповідно до МСФЗ 9 внаслідок зміни справедливої вартості фінансового інструменту.

Дохід Товариства від операцій з фінансовими інструментами, що утримуються до погашення, обліковуються за амортизованою собівартістю і визнаються за методом ефективного відсотка.

Дохід Товариства від надання фінансових кредитів визнається в періоді нарахування процентів, виходячи з розміру річної відсоткової ставки згідно умов кредитного договору, фактичної суми заборгованості та кількості днів користування кредитом. Розмір процентів розраховується виходячи з кількості днів календарного року (365 днів).

Дохід Товариства від пені та штрафів визнається в бухгалтерському обліку в день погашення.

Фінансовий результат Товариства від валютно-обмінних операцій визнається в бухгалтерському обліку в момент здійснення операції (за кожною операцією окремо) як різниця еквівалентів за курсом НБУ та за комерційним курсом.

Дохід Товариства від надання послуг з переказу коштів встановлюється як комісія за здійснення операції. Тарифи та комісії на послуги з переказу коштів встановлюються та затверджуються наказом директора Товариства

У випадку, якщо у Товариства відсутня інформація щодо суми погашення фінансового інструмента та (або) дати погашення, такі фінансові інструменти відображаються за собівартістю з урахуванням зменшення корисності.

Дохід від продажу фінансових інструментів, інвестиційної нерухомості або інших активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених нижче умов:

- Товариство передало покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;
- за Товариством не залишається ні подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з правом володіння, ні контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;
- суму доходу можна достовірно оцінити;
- існує ймовірність, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;
- можна достовірно оцінити витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією.

Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається в залежності від ступеня завершеності операції з надання послуг на звітну дату.

Дивіденди визнаються доходом в момент встановлення права на отримання коштів.

Витрати визнаються у звіті про прибутки і збитки Товариства, коли виникає зниження майбутніх економічних вигід, які пов'язані із зменшенням активів, амортизацією чи збільшенням зобов'язань, які можуть бути надійно оцінені, і результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасників.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки на основі прямого зв'язку між понесеними витратами і доходами конкретних статей доходу за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді і тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан. Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

Коли передбачається, що економічні вигоди виникнуть в декількох звітних періодах, витрати визнаються у звіті про сукупний дохід на основі процедури систематичного і раціонального розподілу.

Витрати, пов'язані з використанням активів, наприклад, знос і амортизація, визнаються в звітних періодах, в яких були отримані економічні вигоди, пов'язані з цими об'єктами.

Визначення фінансового результату проводиться щоквартально.

Величина нерозподіленого прибутку (непокритих збитків) визначаються 1 раз на рік в кінці звітного року.

Податок на прибуток

Сума податку на прибуток включає суму поточного податку за рік. Поточний податок на прибуток розраховується виходячи з розміру оподатковуваного прибутку за звітний період з урахуванням ставок по податку на прибуток, що діють на звітну дату.

Витрати з податку на прибуток визначаються і відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 12 «Податки на прибуток».

Витрати з податку на прибуток, що відображаються у звіті про фінансові результати, складаються із сум поточного податку на прибуток.

Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподатковуваного прибутку за рік, розрахованої за правилами податкового законодавства України.

3.16. «Знецінення активів»

Товариство відображає необоротні активи у фінансовій звітності з урахуванням знецінення, яке обліковується відповідно до МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

На дату складання фінансової звітності Товариство визначає наявність ознак знецінення активів:

- зменшення ринкової вартості активу протягом звітного періоду на істотну величину, ніж очікувалося;
- старіння або фізичне пошкодження активу;
- істотні негативні зміни в ринковому, економічному або правовому середовищі, у якому діє Товариство, що сталося протягом звітного періоду або очікувані найближчим часом;
- збільшення протягом звітного періоду ринкових ставок відсотка, яке може суттєво зменшити суму очікуваного відшкодування активу;
- перевищення балансової вартості чистих активів над їх ринковою вартістю;
- суттєві зміни способу використання активу протягом звітного періоду або такі очікувані зміни в наступному періоді, які негативно впливають на діяльність Товариства.

При наявності ознак знецінення активів, Товариство визначає суму очікуваного відшкодування активу. Сума очікуваного відшкодування активу - це найбільша з двох оцінок: справедливою вартістю за мінусом витрат на продаж та цінності використання. Якщо сума очікуваного відшкодування менше балансової вартості активу, різниця визнається збитками від зменшення у звіті про фінансові результати з одночасним зменшенням балансової вартості активу до суми очікуваного відшкодування.

У разі відсутності ознак знецінення одиниці в цілому у звітності не відображається.

3.17. «Винагороди працівникам»

Всі винагороди працівникам Товариства враховуються як поточні, відповідно до МСБО 19 «Виплати працівникам».

Виплати працівникам включають:

- а) короткострокові виплати працівникам, такі як заробітна плата, оплачені щорічні відпустки та тимчасова непрацездатність, участь у прибутку та премії (якщо вони підлягають сплаті протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду);
- б) виплати по закінченні трудової діяльності, такі як пенсії, інші види пенсійного забезпечення, страхування життя та медичне обслуговування по закінченні трудової діяльності;
- в) інші довгострокові виплати працівникам, включаючи додаткову відпустку за вислугу років або оплачувану академічну відпустку, виплати з нагоди ювілеїв чи інші виплати за вислугу років, виплати за тривалою непрацездатністю, а також отримання частки прибутку, премії та відстрочену компенсацію, якщо вони підлягають сплаті після завершення дванадцяти місяців після закінчення періоду або пізніше;
- г) виплати при звільненні.

У процесі господарської діяльності Товариство сплачує обов'язкові внески до Державного бюджету за своїх працівників, в розмірі передбаченому Законодавством України.

Резерви визнаються, якщо Товариство в результаті певної події в минулому має юридичні або фактичні зобов'язання, для врегулювання яких з більшим ступенем імовірності буде потрібно відтік ресурсів, і які можна оцінити з достатньою надійністю.

Товариство визнає в якості резервів - резерв відпусток, який формується щомісячно, виходячи з фонду оплати праці наступним чином:

- Резерв нараховується, виходячи із заробітної плати кожного працівника за останніх 12 місяців та нарахованих на заробітну плату страхових внесків.
- Щомісяця працівник накопичує 2 дні щорічної оплачуваної відпустки (в т.ч., якщо працівник знаходився на лікарняному).
- Щомісячні відрахування до резерву визначаються на останній робочий день місяця.
- Резерв коштів на забезпечення оплати відпусток створюється, виходячи з оптимальної оцінки, яка визначається як сума витрат на негайне погашення зобов'язання.

Якщо на дату балансу раніше визнане зобов'язання не підлягає погашенню, то його сума включається до складу доходу звітного періоду.

Суми створених забезпечень визнаються витратами.

3.18. «Сегменти»

Товариство в силу своїх технологічних особливостей і сформованою практикою організації виробництва займається одним видом діяльності. Тому операційні сегменти не виділені.

У разі розширення масштабів діяльності Товариство буде подавати фінансову звітність відповідно до МСФЗ 8 «Операційні сегменти».

3.19. «Операції з пов'язаними сторонами»

Операції з пов'язаними сторонами визначаються і відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони».

Зв'язаними сторонами не вважаються:

- а) два суб'єкти господарювання, просто тому, що вони мають спільного директора або іншого члена провідного управлінського персоналу, або тому, що член провідного управлінського персоналу одного суб'єкта господарювання має суттєвий вплив на інший суб'єкт господарювання;
- б) два контролюючі учасники, просто тому, що вони здійснюють спільний контроль за діяльністю спільного підприємства;
- в) особи, що надають фінансування;
- г) профспілки;
- д) комунальні служби;
- е) департаменти та агентства органу державної влади, що не контролюють, не здійснюють спільного контролю або не мають суттєвого впливу на компанію, що звітує,
- є) просто тому, що вони мають звичайні відносини з компанією (навіть якщо вони можуть обмежувати свободу дії компанії або брати участь у процесі прийняття рішень компанії);
- ж) замовник, постачальник, суб'єкт господарювання, що отримав пільги (френчайзер), дистриб'ютор, генеральний агент, з яким компанія здійснює значний обсяг операцій, просто з причин економічної залежності, що виникає в результаті вищезазначеного.

3.20. «Форми фінансової звітності»

Товариство визначає форми подання фінансової звітності у відповідності з рекомендаціями МСБО 1. Баланс складається методом ділення активів і зобов'язань на поточні та непоточні.

Звіт про сукупний дохід складається методом ділення витрат та доходів за функціональною ознакою.
 Звіт про зміни у власному капіталі представляється в розгорнутому форматі.
 Звіт про рух грошових коштів складається відповідно до МСБО 7 прямим методом.
 Примітки до фінансової звітності складаються у відповідності з обов'язковими вимогами до розкриття інформації, викладеними у всіх МСБО/МСФЗ.

Додатково повідомляємо:

- Консолідована фінансова звітність не складається.
- Обмежень щодо володіння активами немає.
- Участь у спільних підприємствах товариство не бере.

При складанні фінансової звітності за МСФЗ в 2023 році Товариство дотримувалося принципів складання фінансової звітності, викладених у Концептуальній основі складання фінансової звітності за МСФЗ та основних принципів, передбачених ст. 4 Закону України "Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні".

При підготовці цієї фінансової звітності Товариство застосувало тільки обов'язкові винятки.

4. АНАЛІТИЧНА ІНФОРМАЦІЯ ЗА ОКРЕМИМИ СТАТТЯМИ БАЛАНСУ СТАНОМ на 01.01.2023 р. та 31.12.2023 р.

4.1. ОСНОВНІ ЗАСОБИ

Облікова вартість об'єктів основних засобів на початок та кінець звітного 2023 року після корегування операцій з основними засобами має наступний вигляд за станом на 31.12.2023 року:

Найменування показника	Будинки, споруди	Машини та обладнання	Інструменти, прилади, інвентар	Інші основні засоби	Всього основних засобів	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби
Залишки на початок періоду (первісна вартість)	276	2 963	221	2 455	5 915	-
Надійшло за звітний період	-	228	-	-	228	228
Вибуло за звітний період	189	1 420	69	989	2 667	228
Залишки на кінець періоду (первісна вартість)	87	1 771	152	1 466	3 476	-

Облікова вартість об'єктів основних засобів на початок та кінець 2022 року після корегування операцій з основними засобами має наступний вигляд:

Найменування показника	Будинки, споруди	Машини та обладнання	Інструменти, прилади, інвентар	Інші основні засоби	Всього основних засобів	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби
Залишки на початок періоду (первісна вартість)	346	3 463	260	2 836	6 905	63
Надійшло за звітний період	-	-	-	-	-	-
Вибуло за звітний період	70	500	39	381	990	63
Залишки на кінець періоду (первісна вартість)	276	2 963	221	2 455	5 915	-

Сума амортизаційних витрат згідно з вимогами МСФЗ та термінами корисного використання за звітний 2023 рік має наступний вигляд:

Найменування показника	Будинки, споруди	Машини та обладнання	Інструменти, прилади, інвентар	Інші основні засоби	Всього	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби
Залишки на початок періоду	69	2 043	176	763	3 051	-
Нараховано амортизації за звітний період	4	71	7	77	159	-
Вибуло зносу за звітний період	49	864	48	300	1 261	-
Залишки на кінець періоду	24	1 250	135	540	1 949	-

Сума амортизаційних витрат згідно з вимогами МСФЗ та термінами корисного використання за 2022 рік має наступний вигляд:

Найменування показника	Будинки, споруди	Машини та обладнання	Інструменти, прилади, інвентар	Інші основні засоби	Всього	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби
Залишки на початок періоду	71	2 225	206	821	3 323	-
Нараховано амортизації за звітний період	5	75	6	62	148	-
Вибуло зносу за звітний період	7	257	36	120	420	-
Залишки на кінець періоду	69	2 043	176	763	3 051	-

Залишкова вартість об'єктів основних засобів на початок та кінець звітного 2023 року має наступний вигляд за станом на 31.12.2023 року:

Найменування показника	Будинки, споруди	Машини та обладнання	Інструменти, прилади, інвентар	Інші основні засоби	Всього основних засобів	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби
Залишки на початок періоду	207	920	45	1 692	2 864	-
Надійшло за звітний період	- 4	157	- 7	- 77	69	228
Вибуло за звітний період	140	556	21	689	1 406	228
Залишки на кінець періоду	63	521	17	926	1 527	-

Залишкова вартість об'єктів основних засобів на початок та кінець 2022 року має наступний вигляд за станом на 31.12.2022 року:

Найменування показника	Будинки, споруди	Машини та обладнання	Інструменти, прилади, інвентар	Інші основні засоби	Всього основних засобів	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби
Залишки на початок періоду	275	1 238	54	2 015	3 582	63
Надійшло за звітний період	- 5	- 75	- 6	- 62	- 148	-
Вибуло за звітний період	63	243	3	261	570	63
Залишки на кінець періоду	207	920	45	1 692	2 864	-

В групі «Будинки, споруди» обліковуються об'єкти охоронної сигналізації, встановленої в орендованих приміщеннях.

Витрати на придбання основних засобів склали (тис. грн.):

Витрати на придбання основних засобів		2022 рік	2023 рік
Всього		-	228
В т.ч.:			
- машини та обладнання (комп'ютерна техніка та касове обладнання, необхідне для здійснення діяльності)		-	228
- інші основні засоби (обладнання касових броньованих конструкцій, зовнішні рекламні вивіски та табло)		-	-

Товариство не має неспланих зобов'язань по придбанню основних засобів.

Товариством у деякій кількості використовуються основні засоби з нульовою вартістю.

Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів складає станом на

- 31.12.2022 року - 770 тис. грн.,

- 31.12.2023 року - 875 тис. грн.

Переоцінка основних засобів Товариством не здійснювалась.

У зв'язку з виробничою необхідністю (тимчасовим призупиненням діяльності) частина основних засобів була законсервована. Законсервовані основні засоби були переміщені до складів (у м. Миколаїв, м. Хмельницький, м. Вінниця, м. Одеса). Залишкова вартість таких основних засобів станом на 31.12.2022 року складає 1 982 тис. грн, станом на 31.12.2023 року - 354 тис. грн.

Залишкова вартість законсервованих об'єктів основних засобів на початок та кінець звітного 2023 року має наступний вигляд за станом на 31.12.2023 року:

Найменування показника	Будинки, споруди	Машини та обладнання	Інструменти, прилади, інвентар	Інші основні засоби	Всього основних засобів
Залишки на початок періоду	152	655	39	1 136	1 982
Законсервовано протягом звітного періоду	-	16	-	76	92
Проведено розконсервацію протягом звітного періоду	-	66	10	292	368
Вибуло (продано/списано) за звітний період	144	436	18	754	1 352
Залишки на кінець періоду	8	169	11	166	354

Залишкова вартість законсервованих об'єктів основних засобів на початок та кінець 2022 року має наступний вигляд за станом на 31.12.2022 року:

Найменування показника	Будинки, споруди	Машини та обладнання	Інструменти, прилади, інвентар	Інші основні засоби	Всього основних засобів
Залишки на початок періоду	78	718	42	1 195	2 033
Законсервовано протягом звітного періоду	199	324	6	755	1284
Проведено розконсервацію протягом звітного періоду	63	145	5	553	766
Вибуло (продано/списано) за звітний період	62	242	4	261	569
Залишки на кінець періоду	152	655	39	1 136	1 982

За відсутності необхідності в використанні основних засобів, керівництвом Товариства приймається рішення про продаж непотрібних основних засобів, які визнаються такими, що утримуються для продажу.

У зв'язку з припиненням діяльності з надання фінансових послуг (а саме: на переказ коштів без відкриття рахунку, надання коштів у позику, у т.ч. і на умовах фінансового кредиту, надання послуг з факторингу) та з метою оновлення на більш сучасні необоротні активи, керівництвом Товариства прийнято рішення з продажу:

- застарілої комп'ютерної техніки
- застарілого касового обладнання
- рекламних вивісок, табло, конструкцій касових вузлів

Залишок необоротних активів, утримуваних для продажу, склав:

- станом на 31.12.2021 р. – 72 тис.грн.
- станом на 31.12.2022 р. – 0 тис.грн.
- станом на 31.12.2023 р. – 286 тис.грн.

Одне з відділень опинилося на тимчасово окупованій території – Новокаховська операційна каса № 1 (Херсонська обл., м. Нова Каховка, вул. Ентузіастів, 4). м. Нова Каховка була окупована в перші ж дні початку військової агресії. На даний час Товариство не має можливості доступу до активів, закріплених за даних відділенням. Вартість основних засобів, розташованих на тимчасово окупованих територіях станом на 31.12.2022 року та 31.12.2023 року складає:

- первісна вартість: 96 тис. грн.
- залишкова вартість: 39 тис. грн.

Жодного основного засобу не оформлено під заставу.

4.2. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

Аналіз усіх рухів по рахунках нематеріальних активів та відповідній амортизації за звітний 2023 рік має вигляд:

Найменування показника	Незавершені капітальні вкладення в нематеріальні активи	Нематеріальні активи		
		Первісна вартість	Амортизація	Залишкова вартість
Залишки на початок періоду	-	10 266	209	10 057
Надійшло/нараховано за звітний період	5	5	545	-540
Вибуло за звітний період	5	36	35	-1
Залишки на кінець періоду	-	10 235	719	9 516

Аналіз усіх рухів по рахунках нематеріальних активів та відповідній амортизації за 2022 рік має вигляд:

Найменування показника	Незавершені капітальні вкладення в нематеріальні активи	Нематеріальні активи		
		Первісна вартість	Амортизація	Залишкова вартість
Залишки на початок періоду	1 062	876	87	789
Надійшло/нараховано за звітний період	8 328	9 390	122	+ 9268
Вибуло за звітний період	9 390	-	-	-
Залишки на кінець періоду	-	10 266	209	10 057

Структура нематеріальних активів являє (тис. грн.)

	Станом на 31.12.2021 р.	Станом на 31.12.2022 р.	Станом на 31.12.2023 р.
Програмне забезпечення	841	10 231	10 230
- в т.ч. створене програмне забезпечення	831	10 221	10 222
Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій	5	5	5
Ліцензія на переказ коштів	26	26	-
Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг: надання коштів у позику, у т.ч. і на умовах фінансового кредиту вартістю	1,7	1,7	-
Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг: надання послуг з факторингу вартістю	1,7	1,7	-

На балансі Товариства відсутні нематеріальні активи, щодо яких є обмеження права власності.

Зменшення вартості нематеріальних активів протягом 2023 року відбулося за рахунок вибуття нематеріальних активів - анулювання ліцензій.

Збільшення вартості нематеріальних активів протягом 2022 року відбулось за рахунок створення нових нематеріальних активів, так саме як і в попередніх звітних періодах. Перегляду оцінки нематеріальних активів, що обліковуються на балансі Товариства, не провадився.

4.3. ОРЕНДА

Товариство застосовує МСФЗ 16 «Оренда» до всіх видів оренди

Договори оренди Товариства переважно стосуються оренди офісних приміщень для розміщення офісу та територіальних відділень. Зобов'язання за договорами оренди переважним чином підлягають погашенню у гривнях та у гривнях за комерційним обмінним курсом гривні до долара США на дату здійснення платежу.

На дату початку оренди Товариство оцінює орендні зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Для дисконтування орендних платежів Товариство застосовує статистичні дані НБУ ("Вартість кредитів за даними стат.звітності банків України"- <https://bank.gov.ua/statistic/sector-financial/data-sector-financial#1ms>) на дату визнання активу з права користування.

Коефіцієнт дисконту розраховується за формулою:

$$K = \frac{1}{(1 + i)^n}, \quad \text{де}$$

K – коефіцієнт дисконту

i – вартість кредитів за даними статистичної звітності банків України для суб'єктів господарювання в національній валюті (в розрахунку на місяць. Розрахунковий відсоток за місяць округлюється до 4 знаків після коми)

n – кількість періодів виходячи зі строку оренди (кількість повних місяців) згідно умов укладеного договору оренди.

Договори оренди включають типові обмеження та зобов'язання, що є загальними для місцевої ділової практики, такі як відповідальність Товариства за регулярне технічне обслуговування, ремонт орендованих активів та його страхування, перепланування та проведення постійних поліпшень лише за згодою орендодавця, використання об'єкта оренди відповідно до чинного законодавства.

В звітному 2023 році кількість орендованих об'єктів порівняно з 2022 роком збільшилось.

Кількість орендованих об'єктів:

- 16 об'єктів в 2022 році

- 21 об'єкт в 2023 році.

В той же час розмір орендної плати за окремими об'єктами збільшився в 2023 році порівняно з 2022 роком.

Керуючись параграфом 20 та Б41 МСФЗ 16 «ОРЕНДА», проведена повторна оцінка строку оренди згідно договору № 6/н від 03.08.2022 р. (акт прийому-передачі від 01.09.2022 р.) за адресою м. Одеса, пл. Старосінна, 1а, укладеним між ТОВ «СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ» (суборендар) з ФОП Філіпова Н.О. (орендар). Облік оренди за договором № 6/н від 03.08.2022 р. не підпадає під дію МСФЗ 16 «ОРЕНДА». У зв'язку з зазначеним відбулися корегування в активах з права користування, амортизаційних відрахувань та орендних зобов'язань.

Керуючись МСФЗ 16 «ОРЕНДА», проведена оцінка новоукладених договорів оренди. Облік оренди за договорами не підпадає під дію МСФЗ 16 «ОРЕНДА».

Витрати товариства за договорами оренди (короткострокова оренда та оренда малоцінних активів) за 2023 рік визнані в сумі орендних платежів та склали 4 431 тис. грн.; за 2022 рік – 3 231 тис. грн.

Вартість активів з права користування представлена орендованими офісними приміщеннями.

Протягом 2022 року поставлено на облік як актив з права користування за 3-ма об'єктами:

- Актив з права користування (м. Вінниця, вул. Київська, 43) – 358 тис. грн.
- Актив з права користування (м. Вінниця, прт. Коцюбинського, 6а) – 503 тис. грн.
- Актив з права користування (м. Одеса, пл. Старосінна, 1а) ГО – 1 043 тис. грн.

Протягом 2022 року виникла заборгованість з орендного зобов'язання за 3-ма об'єктами перед:

- ФОП Іванов І.О. (м. Вінниця, вул. Київська, 43)
- ФОП Іванов І.О. (м. Вінниця, прт. Коцюбинського, 6а)
- ФОП Філіпова Н.О. (м. Одеса, пл. Старосінна, 1а) ГО

Протягом 2023 року не було поставлено на облік як актив з права користування, нова заборгованість з орендного зобов'язання за об'єктами не виникла.

Таким чином в звітному періоді порівняно з 2022 роком зменшились активи та зобов'язання з права користування орендованими активами.

Балансова вартість активів з права користування та амортизаційні відрахування в звітному періоді склали:

Найменування показника	2022 рік			2023 рік		
	Активи з права користування			Активи з права користування		
	Первісна вартість	Амортизаційні відрахування	Залишкова вартість	Первісна вартість	Амортизаційні відрахування	Залишкова вартість
Залишки на початок періоду	801	618	183	1 905	451	1 454
Надійшло/ нараховано за звітний період	1 905	634	X	-	649	X
Вибуло за звітний період	801	801	X	1 905	1 100	X
Залишки на кінець періоду	1 905	451	1 454	-	-	-

Процентні витрати за зобов'язаннями з оренди за 2023 рік склали 50 тис. грн.; в 2022 р. - 64 тис. грн.; в 2021 р. – 67 тис. грн.

Орендне зобов'язання у балансі товариства станом на початок та кінець періоду відображена за такими позиціями згідно правил МСФЗ.:

Найменування показника	2022 рік		2023 рік	
	Орендне зобов'язання		Орендне зобов'язання	
	Інші довгострокові зобов'язання	Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	Інші довгострокові зобов'язання	Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями
Залишки на початок періоду	-	298	607	872
Надійшло/нараховано за звітний період	1 043	1 362	-	194
Вибуло/сплачено за звітний період	436	788	607	1 066
Залишки на кінець періоду	607	872	-	-

В «Балансі (Звіті про фінансовий стан)» відображається:

- Актив з права користування за балансовою вартістю (первісна вартість мінус накопичена амортизація) - в рядку 1090 «Інші необоротні активи»

- Довгострокова заборгованість з орендного зобов'язання – в рядку 1515 «Інші довгострокові зобов'язання»

- Поточна заборгованість з орендного зобов'язання – в рядку 1610 «Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями»

Протягом 2022 року Товариство не було орендодавцем.

Протягом 2023 року Товариство уклало договір суборенди частини приміщення, за яким є орендодавцем. За своєю суттю суборенда класифікується як операційна оренда.

Орендні платежі в 2023 році від операційної оренди Товариство склали 49 тис. грн та визнані як дохід на прямолінійній основі.

4.4. ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Резерв під очікувані збитки станом на 01.01.2022 р., 01.01.2023 р. та станом на 31.12.2023 р. на балансі товариства дорівнює нулю.

Протягом 2022 та 2023 року Товариство не надавало поворотної фінансової допомоги.

Дебіторська заборгованість у балансі товариства станом на початок та кінець звітного періоду відображена за такими позиціями згідно правил МСФЗ.

Найменування показника	На 01.01.2022 р.	На 01.01.2023 р.	На 31.12.2023 р.
Фінансова дебіторська заборгованість			
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	20	339	-
Нефінансова дебіторська заборгованість			
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами	94	865	332
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	3	-	4
Інша поточна дебіторська заборгованість, в т.ч:	30	21	23
- розрахунки з іншими дебіторами за іншими операціями		21	23

Товариство очікує погашення вищевказаної заборгованості протягом 2024 року.

Дебіторська заборгованість оцінюється за амортизованою вартістю.

За строками погашення заборгованість станом на 31.12.2022 року має такий вид:

Найменування показника	Сума заборгованості	Строк погашення
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	339	1-й квартал 2023 року
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами	781	1-й квартал 2023 року
	84	Строк погашення невизначений (передплата – гарантійний платіж згідно договорів оренди)
Інша поточна дебіторська заборгованість, в т.ч:	21	
- розрахунки з іншими дебіторами за іншими операціями	15	До 31 березня 2023 року
	6	до 31 січня 2023 року

За строками погашення заборгованість станом на 31.12.2023 року має такий вид:

Найменування показника	Сума заборгованості	Строк погашення
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами	157	1-й квартал 2024 року
	175	Строк погашення невизначений (передплата – гарантійний платіж згідно договорів оренди)
Інша поточна дебіторська заборгованість, в т.ч:	23	
- розрахунки з іншими дебіторами за іншими операціями	15	До 31 березня 2024 року
	8	до 31 січня 2024 року

Прострочена дебіторська заборгованість на балансі Товариства відсутня.

Дебіторська заборгованість за розрахунками з іншими дебіторами за іншими операціями складається з заборгованості за

- розрахунки з цільовими фондами.

4.5. ГРОШОВІ КОШТИ

Станом на 01.01.2022 р. грошові коти товариства складали 16 665 тис. грн. та були представлені наступними категоріями: поточні рахунки в національній валюті – 2 384 тис. грн., каса – 14 281 тис. грн.

Станом на 01.01.2023 р. грошові коти товариства складали 8 081 тис. грн. та були представлені наступними категоріями: поточні рахунки в національній валюті – 63 тис. грн., каса – 8 018 тис. грн.

У зв'язку з оголошення воєнного стану по всій території України та з метою забезпечення стабільного функціонування економіки в умовах воєнного стану, постановою НБУ від 24.02.2022 року № 18 «Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану» заборонено здійснювати будь-які валютні операції з використанням російських рублів та білоруських рублів.

Обсяги готівки, право користування за якими станом на 31.12.2023 року обмежено, становить - 525 800 рублів.

Згідно «Переліку територій, на яких ведуться (велися) бойові дії або тимчасово окупованих Російською Федерацією», затвердженого Наказом Міністерства з питань реінтеграції тимчасово окупованих територій України 22 грудня 2022 року № 309, Новокаховська операційна каса № 1 знаходиться на тимчасово окупованій території.

Станом на 31.12.2023 року на тимчасово окупованих територіях (м. Нова Каховка) залишились заблокованими грошові кошти без доступу та можливості користування 428 тис.грн. та валюта, що становить в еквіваленті 331 тис.грн.

На підставі «Розрахунку резервів від збитки для очікуваних кредитних збитків» був сформований резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків в розмірі 100% за грошовими коштами, заблокованими в Новокаховській операційній касі № 1 та склав 759 тис.грн.

В 2022 році резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків не формувався

Станом на 31.12.2023 р. грошові кошти товариства складали 11 564 тис. грн. та були представлені наступними категоріями:

- поточні рахунки в національній валюті – 494 тис. грн.,
- каса – 11 829 тис. грн.
- резерв під збитки (-759 тис.грн.)

Грошові кошти в касі складаються з:

Валюта	Залишок на 01.01.2022		Залишок на 01.01.2023		Залишок на 31.12.2023	
		в гривневому еквіваленті (тис.грн.)		в гривневому еквіваленті (тис.грн.)		в гривневому еквіваленті (тис.грн.)
Каса в національній валюті	-	10 327	-	4 608	-	6 265
Каса в іноземній валюті, в т.ч.:	-	3 954	-	3 410	-	5 564
Болгарський лев (BGN)	670	11	100	2	-	-
Канадський долар (CAD)	100	2	1 550	42	320	9
Чеська крона (CZK)	43 900	55	123 100	198	91 100	156
Євро (EUR)	24 525	758	25 575	996	19 685	831
Фунт стерлінгів (GBP)	-	-	1 370	60	550	27
Форинт (HUF)	100 000	8	142 000	14	40 500	4
Молдовський лей (MDL)	5 619	9	4 789	9	2 950	6
Злотий (PLN)	18 790	126	40 730	338	35 100	342
Долар США (USD)	300	2	40 589	1 484	104 468	3 968
Російський рубль (RUB)	94 840	2 587	525 800	267	525 800	221 Резерв?

Переоцінка іноземної валюти

Основні курси обміну, що використовувалися для перерахунку сум в іноземній валюті, були такими:

Назва валюти	Курс обміну на кінець дня		
	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2023
Болгарський лев (BGN)	15,8015	19,9132	21,5846
Долар США (USD)	27,2782	36,5686	37,9824
Євро (EUR)	30,9226	38,9510	42,2079
Злотий (PLN)	6,7277	8,2984	9,7333
Канадський долар (CAD)	21,3503	26,9085	28,7202
Молдовський лей (MDL)	1,5389	1,9082	2,1764
Російський рубль (RUB)	0,3640	0,5071	0,4212
Форинт (HUF)	0,0835	0,0973	0,1102
Фунт стерлінгів (GBP)	36,8392	44,0048	48,4833
Чеська крона (CZK)	1,2401	1,6101	1,7080

4.6. ЗАПАСИ

Запаси Товариство оцінює за собівартістю, яка включає всі витрати на придбання, витрати на переробку та інші витрати, понесені під час доставки запасів до їх теперішнього місцезнаходження та приведення їх у теперішній стан.

Балансова вартість запасів станом на 01.01.2022 р. складає 22 тис. грн., станом на 01.01.2023 р. складає 2 тис. грн., та станом на 31.12.2023 р. – 1 тис. грн.. Запаси представлені категорією інші запаси.

Облік запасів відповідає вимогам та критеріям визнання згідно МСФЗ 2 «Запаси».

4.7. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Поточні зобов'язання товариства діляться на:

Найменування показника	На 01.01.2022 р.	На 01.01.2023 р.	На 31.12.2023 р.
Фінансові зобов'язання			
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	55	124	209
Інші поточні зобов'язання, в т.ч.:	65	10	3
- розрахунки з іншими кредиторами за іншими операціями	65	10	3
Нефінансові зобов'язання			
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	127	113	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	15	5	-

Товариство очікує погашення вищевказаної заборгованості протягом 2024 року.

За строками погашення заборгованість станом на 31.12.2022 року має такий вид:

Найменування показника	Сума заборгованості	Строк погашення
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	124	січень 2023 року
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	113	До 10 березня 2023 року
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	5	Січень 2023 року
Інші поточні зобов'язання, в т.ч.:	10	до 31 січня 2022 року
- розрахунки з іншими кредиторами за іншими операціями	10	

За строками погашення заборгованість станом на 31.12.2023 року має такий вид:

Найменування показника	Сума заборгованості	Строк погашення
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	209	січень 2024 року
Інші поточні зобов'язання, в т.ч.:	3	до 31 січня 2024 року
- розрахунки з іншими кредиторами за іншими операціями	3	

Прострочена кредиторська заборгованість на балансі Товариства відсутня.

Кредиторська заборгованість оцінюється за амортизованою вартістю.

Кредиторська заборгованість за розрахунками з іншими кредиторами за іншими операціями складається з заборгованості, яка виникла у зв'язку з укладенням договорів факторингу, а саме помилково отримані кошти (погашення заборгованості клієнтами, чия заборгованість передана за договором факторингу, та підлягає поверненню факторові)

Резерв відпусток станом на 01.01.2022 р. складає 646 тис. грн.; станом на 01.01.2023 р. складає 677 тис. грн.; станом на 31.12.2023 р. складає 417 тис. грн.

4.8. ФІНАНСОВІ ІНСТРУМЕНТИ

До фінансових активів Товариства відносяться:

- дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги
- поворотна фінансова допомога видана
- інша дебіторська заборгованість.

До фінансових зобов'язань Товариства відносяться:

- кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги
- поворотна фінансова допомога отримана

Протягом 2022 та 2023 року Товариство не надавало поворотної фінансової допомоги.

Протягом 2022 та 2023 року Товариство не отримувало поворотної фінансової допомоги.

Заборгованість Товариства є поточною, отже обліковується за ціною операції/угоди.

5. АНАЛІТИЧНА ІНФОРМАЦІЯ ЗА ОКРЕМИМИ СТАТТЯМИ ЗВІТУ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ ЗА 2023 РІК

5.1. ВИТРАТИ НА ПОЗИКИ

Станом на 01.01.2023 р. та 31.12.2023 р. товариство не мало боргових зобов'язань за позиками.

Облік витрат за позикою відповідає вимогам МСФЗ 23 та складається з витрат на сплату процентів. Витрати за позикою визнаються у момент виникнення. За 2022 та 2023 роки витрати на позики відсутні.

5.2. ВИЗНАННЯ ДОХОДІВ ТА ВИТРАТ

Товариством в ході своєї діяльності отримало доходи, які складаються з (тис.грн.):

Стаття доходів	2023 рік	2022 рік
Дохід від надання фінансових послуг (кредитування, переказ грошових коштів)	-	17
Дохід від купівлі-продажу іноземної валюти	68 224	116 567
Дохід від операційної курсової різниці	1 213	2 392
Дохід від реалізації необоротних активів	637	464
Дохід від списання кредиторської заборгованості (від списання залишку орендного зобов'язання при припиненні визнанні активу з права користування орендованими активами)	927	197
Інший операційний дохід (від суборенди)	49	-
Інші доходи (доходи від відшкодування судових витрат боржникам)	10	-

Товариством в ході своєї діяльності визнало витрати, які складаються з (тис.грн.):

Стаття витрат	2023 рік	2022 рік
Адміністративні витрати	16 402	18 080
В т.ч.		
- Матеріальні витрати	900	542
- Амортизація необоротних активів	159	128
- Амортизація нематеріальних активів	545	122
- Витрати на оплату праці	4 348	4 734
- Витрати на соціальні заходи	964	1 120
- Орендні витрати за МСФЗ	649	634
- Орендні витрати (поточні)	3 351	4 086
- Витрати на банківські послуги	71	141
- Послуги з охорони	191	202
- Витрати на утримання необоротних активів	152	181
- Рекламні послуги	979	1 459
- Послуги зв'язку, послуги в сфері ІТ	2 454	2 760
- Інформаційні, консультаційні, аудиторські послуги	1 634	1 971
- Витрати на відрядження	5	-
Витрати на збут.	-	21
В т.ч. Амортизація необоротних активів	-	21
Інші операційні витрати	46 975	100 743
В т.ч.		
- витрати на купівлю-продаж іноземної валюти	43 883	99 104
- витрати від операційної курсової різниці	1 020	1 093
- витрати від списання безнадійної заборгованості	760	-
- собівартість реалізованих необоротних активів	1 072	501
- витрати від нестачі та псування цінностей	-	-
- визнані штрафи	19	-
- інші витрати операційної діяльності	221	45
В т.ч.		
- матеріальні витрати	17	15
- витрати на оплату праці	8	16
- витрати на соціальні заходи	9	14
- інші втрати (перевищення суми сплаченого авансового внеску з податку на прибуток над нарахованим зобов'язанням з податку на прибуток за поточний рік)	187	-
Фінансові витрати	50	64
В т.ч. - Процентні витрати за зобов'язаннями з оренди	50	64
Інші витрати	854	155
В т.ч. - Витрати від списання необоротних активів	854	155

5.3. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

Відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання в 2022 р. та 2023 р. відсутні.

Витрати з податку на прибуток за 2022 рік становлять 103 тис. грн. і складаються із поточного податку

на прибуток.

Витрати з податку на прибуток за 2023 рік становлять 1 405 тис. грн. і складаються із поточного податку на прибуток.

Порівняння витрат з податку на прибуток та добутку облікового прибутку на ставку податку на прибуток (тис. грн.):

Найменування показника	2022 рік	2023 рік
Витрати з податку на прибуток	103	1 405
Добуток облікового прибутку на ставку податку на прибуток	103	1 220
Розбіжності	-	- 185

Товариство визначає об'єкт оподаткування шляхом коригування фінансового результату до оподаткування на усі різниці, визначені відповідно до положень розділу III Податкового кодексу України.

Протягом 2023 року виникли такі різниці (різниці, які збільшують фінансовий результат), що призвело до відмінності витрат на прибуток від добутку облікового прибутку на ставку податку на прибуток:

- витрати на формування резерву очікуваних кредитних збитків;
- витрати по нарахуванню роялті неплатнику податку на прибуток;
- сплата штрафів, пені, нарахованих контролюючими органами та іншими органами державної влади за порушення вимог законодавства

Відстрочений податок не визнавався

Починаючи з 01 січня 2023 року запроваджено обов'язок щодо сплати фіксованої суми авансового внеску з податку на прибуток для фінансових установ, які здійснюють торгівлю валютними цінностями в готівковій формі (обмін валют) за кожний структурний підрозділ, внесений до Реєстру пунктів обміну іноземної валюти станом на перше число поточного місяця.

Авансовий внесок з податку на прибуток потрібно сплачувати щомісяця (не пізніше останнього операційного (банківського) дня поточного місяця) у розмірах:

- трьох мінімальних заробітних плат, встановлених законом станом на 1 січня звітного (податкового) року, за кожний пункт обміну іноземної валюти у населеному пункті, чисельність населення якого перевищує 50 тисяч мешканців;
- однієї мінімальної заробітної плати, встановленої законом станом на 1 січня звітного (податкового) року, за кожен пункт обміну іноземної валюти у населеному пункті, чисельність якого менша за 50 тисяч мешканців або за межами населених пунктів.

При цьому протягом 2023 року платники податку сплачували зазначені авансові внески з урахуванням таких особливостей:

- з 1 січня 2023 року по 30 червня 2023 року - із застосуванням коефіцієнта 0,33;
- з 1 липня 2023 року по 31 грудня 2023 року - із застосуванням коефіцієнта 0,66.

Товариством було сплачено авансових внесків на суму 1 591 920,00 грн. за 2023 рік, в т.ч.:

Період	Кількість структурних підрозділів (станом на перше число місяця)	Сплачено авансових внесків, грн.
Січень 2023 р	11	72 963,00 грн
Лютий 2023 р	11	72 963,00 грн
Березень 2023 р	11	72 963,00 грн
Квітень 2023 р	11	72 963,00 грн
Травень 2023 р	12	79 596,00 грн
Червень 2023 р	12	79 596,00 грн
Липень 2023 р	12	159 192,00 грн
Серпень 2023 р	13	172 458,00 грн
Вересень 2023 р	14	185 724,00 грн
Жовтень 2023 р	15	198 990,00 грн
Листопад 2023 р	16	212 256,00 грн
Грудень 2023 р	16	212 256,00 грн

6. АНАЛІТИЧНА ІНФОРМАЦІЯ ЗА ОКРЕМИМИ СТАТТЯМИ ЗВІТУ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ

Звіт про рух грошових коштів складено за вимогами МСБО 7 за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів.

На нетто-основі можна відображати в звітності грошові потоки, що виникають від таких видів операційної, інвестиційної або фінансової діяльності:

а) надходження і виплати грошових коштів за дорученням клієнтів, коли грошові потоки відображають діяльність клієнта, а не діяльність суб'єкта господарювання; та

б) надходження і виплати грошових коштів за статтями, згідно з якими оборот є швидким, суми великими, а строки погашення короткими

Товариство не використовує нетто-основу для відображення у звітності таких грошових потоків.

У звіті відображений рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової, діяльності Товариства.

6.1. АНАЛІЗ РУХУ ЗА 2023 РІК

Рух коштів у результаті операційної діяльності

Операційна діяльність полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності.

Операційна діяльність є основним видом діяльності Товариства для отримання доходу від надання фінансових послуг.

Надходження від операційної діяльності за 2023 рік складають: цільове фінансування (фінансування для виплат від Фонду соціального страхування) – 39 тис. грн.;

- надходження від повернення авансів – 71 тис. грн.;
- інші надходження – 2 794 718 тис. грн.;
- надходження від здійснення валютно-обмінних операцій – 2 794 559 тис. грн.;
- надходження за договором суборенди – 49 тис. грн.;
- надходження за операціями відступлення права вимоги (факторингу) – 100 тис. грн.;
- інші надходження (відшкодування авансових внесків до ВДВС) – 10 тис. грн.

Витрачання від операційної діяльності за 2023 рік складають:

- на оплату товарів (робіт, послуг) – 8 687 тис. грн.;
- на оплату праці – 3 713 тис. грн.;
- на оплату відрахувала на соціальні заходи – 1 026 тис. грн.;
- зобов'язань з податків і зборів – 2 856 тис. грн. з них:
 - зобов'язань з податку на прибуток – 1 695 тис. грн.;
- витрачання на оплату авансів – 332 тис. грн.;
- інші витрачання – 2 771 205 тис. грн.
- витрачання від здійснення валютно-обмінних операцій – 2 770 219 тис. грн.;
- витрачання за договорами відступлення права вимоги (факторингу) – 106 тис. грн.;
- витрати на видачі підзвіт – 31 тис. грн.;
- розрахунково-касове обслуговування (комісійні банків) – 71 тис. грн.;
- інші витрати, пов'язані з операційною діяльністю – 19 тис. грн.
- резервів від збитки для очікуваних кредитних збитків – 759 тис. грн.

Чистий рух грошових коштів (надходження) за 2023 рік становить – 7 009 тис. грн.

Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності

Інвестиційна діяльність - це цілеспрямовано здійснюваний процес формування необхідних інвестиційних ресурсів, збалансований відповідно до обраних параметрів інвестиційної програми (інвестиційного портфеля) на основі вибору ефективних об'єктів інвестування та забезпечення їх реалізації.

Надходження у результаті інвестиційної діяльності за 2023 рік:

- від реалізації необоротних активів – 977 тис. грн.

Витрачання у 2023 році:

- на придбання необоротних активів – 921 тис. грн.

Чистий рух грошових коштів (надходження) від інвестиційної діяльності протягом 2023 року склав 56 тис. грн.

Рух коштів у результаті фінансової діяльності

Фінансова діяльність — це надходження чи використання коштів, що мали місце в результаті емісії цінних паперів, викупу власних акцій, виплата дивідендів, погашення зобов'язань за борговими цінними паперами та інші

Надходження у результаті фінансової діяльності за 2023 рік відсутні.

Витрачання у результаті фінансової діяльності у 2023 році:

- на сплату дивідендів – 3 775 тис. грн.

Чистий рух грошових коштів (витрачання) від фінансової діяльності протягом 2023 року склав 3 775 тис. грн.

Залишок коштів на початок року становить 8 081 тис. грн.

Чистий рух грошових коштів (надходження) за звітний період складає – 3 290 тис. грн.

Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів (надходження) – 193 тис. грн.
Залишок коштів на 31.12.2023 р. становить 11 564 тис. грн.

6.2. АНАЛІЗ РУХУ ЗА 2022 РІК

Рух коштів у результаті операційної діяльності

Операційна діяльність полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності.

Операційна діяльність є основним видом діяльності Товариства для отримання доходу від надання фінансових послуг.

Надходження від операційної діяльності за 2022 рік складають:

- від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) – 2 тис. грн.;
- цільове фінансування (фінансування для виплат від Фонду соціального страхування) – 57 тис. грн.;
- надходження від повернення авансів – 1 тис. грн.;
- інші надходження – 2 219 077 тис. грн.;
- надходження від здійснення валютно-обмінних операцій – 2 217 301 тис. грн.;
- надходження за операціями грошових переказів – 1 730 тис. грн.;
- надходження за операціями відступлення права вимоги (факторингу) – 46 тис. грн.;

Витрачання від операційної діяльності за 2022 рік складають:

- на оплату товарів (робіт, послуг) – 10 959 тис. грн.;
 - на оплату праці – 3 858 тис. грн.;
 - на оплату відрахувала на соціальні заходи – 1 129 тис. грн.;
 - зобов'язань з податків і зборів – 1 083 тис. грн. з них:
 - зобов'язань з податку на прибуток – 127 тис. грн.;
 - витрачання на оплату авансів – 865 тис. грн.;
 - інші витрачання – 2 201 737 тис. грн.;
 - витрачання від здійснення валютно-обмінних операцій – 2 199 837 тис. грн.;
 - витрачання за договорами відступлення права вимоги (факторингу) – 65 тис. грн.;
 - витрачання за операціями грошових переказів – 1 733 тис. грн.;
 - витрати на видачі підзвіт – 1 тис. грн.;
 - розрахунково-касове обслуговування (комісійні банків) – 96 тис. грн.;
 - утримання за виконавчими листами – 1 тис. грн.;
 - інші витрати, пов'язані з операційною діяльністю (виплата допомоги на поховання) – 4 тис. грн.
- Чистий рух грошових коштів (витрачання) за 2022 рік становить – 494 тис. грн.

Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності

Інвестиційна діяльність - це цілеспрямовано здійснюваний процес формування необхідних інвестиційних ресурсів, збалансований відповідно до обраних параметрів інвестиційної програми (інвестиційного портфеля) на основі вибору ефективних об'єктів інвестування та забезпечення їх реалізації.

Надходження у результаті інвестиційної діяльності за 2022 рік:

- від реалізації необоротних активів – 143 тис. грн.

Витрачання у 2022 році:

- на придбання необоротних активів – 9 007 тис. грн.

Чистий рух грошових коштів (витрачання) від інвестиційної діяльності протягом 2022 року склав 8 864 тис. грн.

Рух коштів у результаті фінансової діяльності

Фінансова діяльність — це надходження чи використання коштів, що мали місце в результаті емісії цінних паперів, викупу власних акцій, виплата дивідендів, погашення зобов'язань за борговими цінними паперами та інші

Надходження у результаті фінансової діяльності за 2022 рік відсутні.

Витрачання у результаті фінансової діяльності у 2022 році:

- на сплату дивідендів – 526 тис. грн.

Чистий рух грошових коштів (витрачання) від фінансової діяльності протягом 2022 року склав 526 тис. грн.

Залишок коштів на початок року становить 16 665 тис. грн.

Чистий рух грошових коштів (витрачання) за звітний період складає – 9 884 тис. грн.

Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів (витрачання) – 1 300 тис. грн.

Залишок коштів на 31.12.2022 р. становить 8 081 тис. грн.

6.3. АНАЛІЗ РУХУ ГРОШОВИХ КОШТІВ, ЯКІ НАЛЕЖАТЬ ТРЕТІМ ОСОБАМ

При здійсненні діяльності на рахунки та в каси Товариства надходять кошти, що належать третім особам:

1. Згідно договорів факторингу, в яких Товариство виступало клієнтом, у разі якщо за відступленим правом грошової вимоги від боржників в рахунок погашення зобов'язань за кредитними договорами, зазначеними в додатках до таких договорів буде здійснено перерахування грошових коштів на рахунок Клієнта, або внесено в касу Клієнта, останній бере на себе зобов'язання при отриманні від Боржників (після передачі прав вимоги відповідно до вимог договорів факторингу) грошових коштів в рахунок виконання зобов'язань за Кредитними договорами, перерахувати у безготівковій формі такі грошові кошти на поточний рахунок Фактора
2. При наданні фінансових послуг – переказ грошових коштів, Товариство отримує від клієнтів грошові кошти для наступного переказу отримувачам (згідно поданих заяв на переказ коштів)

Такі отримані кошти Товариство перераховує третім особам (власникам отриманих коштів)

Суми отримання коштів, які належать третім особам, в Звіті про рух грошових коштів вказані у складі інших надходжень Розділу I «Рух коштів у результаті операційної діяльності».

Перерахування отриманих коштів, які належать третім особам, в Звіті про рух грошових коштів вказані у складі інших витрачань Розділу I «Рух коштів у результаті операційної діяльності».

В 2023 році надходження склали:

- надходження за операціями грошових переказів – 0 тис. грн.;
- надходження за операціями відступлення права вимоги (факторингу) – 100 тис. грн

В 2022 році надходження склали:

- надходження за операціями грошових переказів – 1 730 тис. грн.;
- надходження за операціями відступлення права вимоги (факторингу) – 46 тис. грн.;

Перерахування коштів третім особам в 2023 році склали:

- витрачання за договорами відступлення права вимоги (факторингу) – 106 тис.грн;
- витрачання за операціями грошових переказів – 0 тис. грн.;

Перерахування коштів третім особам в 2022 році склали:

- витрачання за договорами відступлення права вимоги (факторингу) – 65 тис.грн;
- витрачання за операціями грошових переказів – 1 733 тис. грн

6.4. АНАЛІЗ РУХУ ГРОШОВИХ КОШТІВ, ЗГІДНО З ЯКИМИ ОБОРОТ Є ШВИДКИМ, СУМИ ВЕЛИКИМИ

Основним видом діяльності Товариства є торгівля валютними цінностями. За зазначеним видом діяльності відбувається значний рух коштів в касі Товариства.

При проведенні валютообмінної операції відображається одночасно рух гривні та валюти:

- 1) при купівлі валютних цінностей: надходження валюти (що відображається в звіті в гривневому еквіваленті згідно курсу НБУ на момент проведення операції) та витрачання гривні (що відповідає вартості валюти за комерційним курсом на момент здійснення операції)
- 2) при продажу валютних цінностей: надходження гривні (що відповідає вартості валюти за комерційним курсом на момент здійснення операції) та витрачання валюти (що відображається в звіті в гривневому еквіваленті згідно курсу НБУ на момент проведення операції)

Суми коштів, що надходять в касу при здійсненні валютообмінної операції, в Звіті про рух грошових коштів вказані у складі інших надходжень Розділу I «Рух коштів у результаті операційної діяльності».

Видані кошти з каси при здійсненні валютообмінної операції, в Звіті про рух грошових коштів вказані у складі інших витрачань Розділу I «Рух коштів у результаті операційної діяльності».

В 2023 році надходження склали:

- надходження гривні від продажу валюти – 1 429 400 тис. грн.;
- купівля валюти, в гривневому еквіваленті – 1 365 159 тис. грн

В 2022 році надходження склали:

- надходження гривні від продажу валюти – 1 166 227 тис. грн.;
- купівля валюти, в гривневому еквіваленті – 1 051 074 тис. грн

Витрачання в 2023 році склали:

- витрачання гривні на купівлю валюти – 1 407 021 тис.грн;
- продаж валюти, в гривневому еквіваленті – 1 363 198 тис. грн.

Витрачання в 2022 році склали:

- витрачання гривні на купівлю валюти – 1 146 920 тис.грн;
- продаж валюти, в гривневому еквіваленті – 1 052 917 тис. грн.

7. КАПІТАЛ ТОВАРИСТВА

Товариство зобов'язане на будь-яку дату дотримуватися обов'язкових вимог до Власного капіталу - перевищення власного капіталу над мінімальним статутним (складеним) капіталом.

Вимоги щодо розміру мінімального статутного (складеного) капіталу встановлені п.160 Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого Постановою Правління НБУ № 153 від 24.12.2021 року, а саме на рівні не менше 5 млн. грн. (при провадженні діяльності з надання двох та більше видів фінансових послуг).

Станом на 31.12.2021 р. власний капітал товариства становить 21 379 тис.грн та складається з: зареєстрований капітал у розмірі 15 000 тис. грн., додатковий капітал – 3 900 тис. грн., резервний капітал – 131 тис. грн., та нерозподілений прибуток у розмірі 2 348 тис. грн.

Станом на 31.12.2022 р. власний капітал товариства становить 21 100 тис.грн. та складається з: зареєстрований капітал у розмірі 15 000 тис. грн., додатковий капітал – 3 900 тис. грн., резервний капітал – 155 тис. грн., та нерозподілений прибуток у розмірі 2 045 тис. грн.

Станом на 31.12.2023 р. власний капітал товариства становить 22 624 тис.грн. та складається з: зареєстрований капітал у розмірі 15 000 тис. грн., додатковий капітал – 3 900 тис. грн., резервний капітал – 424 тис. грн., та нерозподілений прибуток у розмірі 3 300 тис. грн.

Товариство протягом 2022 року та 2023 року виконувало вимоги щодо розміру власного капіталу.

Зареєстрований капітал повністю сплачений.

Статутний капітал складається з внесків учасників. Сума перевищення справедливої вартості отриманих коштів над номінальною вартістю частки учасника відображається як емісійний дохід.

Відповідно до зареєстрованих змін, внесених до установчих документів Товариства 16 вересня 2022 року, відбулось відчуження частки в Статутному капіталі Товариства у розмірі 11 250 000 (одинадцять мільйонів двісті п'ятдесят тисяч) грн. 00 коп. (що складає 75% зареєстрованого капіталу) до нових учасників.

Учасниками (Засновниками) Товариства є:

Учасник	Розмір внеску, грн.	Розмір частки, %
До 16.09.2022 року		
Іванова Ольга Миколаївна (РНОКПП 2877700961)	3 750 000,00	25,0
Євпатченко Олексій Геннадійович (РНОКПП 2322702690)	3 750 000,00	25,0
Цвігун Микола Миколайович (РНОКПП 3025714038)	3 750 000,00	25,0
Матійчик Олена Валентинівна (РНОКПП 2953720260,)	3 750 000,00	25,0
Всього	15 000 000,00	100,0
Після 16.09.2022 року		
Учасник	Розмір внеску, грн.	Розмір частки, %
Домбровська Тетяна Миколаївна (РНОКПП 2986820349)	11 250 000,00	75,0
Євпатченко Олексій Геннадійович (РНОКПП 2322702690)	3 750 000,00	25,0
Всього	15 000 000,00	100,0

Протягом 2023 року у складі учасників (засновників) та розмірі статутного капіталу змін не відбувалося.

Товариство визнає резервний фонд в складі власного капіталу, сформований відповідно до Статуту компанії.

Станом на 01.01.2022 р. резервний капітал складав 131 тис. грн.. За підсумками 2022 року відбулося збільшення резервного капіталу на 24 тис.грн, та станом на 31.12.2022 р. складає 155 тис. грн.

Станом на 01.01.2023 р. резервний капітал складав 155 тис. грн.. За підсумками 2023 року відбулося збільшення резервного капіталу на 269 тис.грн, та станом на 31.12.2023 р. складає 424 тис. грн.

Учасниками (засновниками) може прийматися рішення про додаткові внески до капіталу Товариства без змін розміру статутного капіталу та розміру часток учасників Товариства.

Протягом 2022 та 2023 років внесків до додаткового капіталу Товариства не здійснювалось.

Станом на 01.01.2022 року нерозподілений прибуток Товариства складає 2 348 тис.грн.

За результатами 2022 року отримано чистий прибуток за звітний період 471 тис.грн. Частину чистого

прибутку направлено на формування резервного фонду в сумі 24 тис.грн., частину нерозподіленого прибутку направлено на виплату дивідендів в сумі 750 тис.грн.

Станом на 01.01.2023 року нерозподілений прибуток Товариства складає 2 045 тис.грн.

За результатами 2023 року отримано чистий прибуток за звітний період 5 374 тис.грн. Частину чистого прибутку направлено на формування резервного фонду в сумі 269 тис.грн., частину нерозподіленого прибутку направлено на виплату дивідендів в сумі 3 850 тис.грн.

Станом на 31.12.2023 року нерозподілений прибуток Товариства складає 3 300 тис.грн.

Товариство нараховує дивіденди учасникам, які визнає як зобов'язання на звітну дату тільки в тому випадку, якщо вони були оголошені до звітної дати включно.

Порядок розподілу накопиченого прибутку встановлюється Зборами учасників.

В грудні 2022 року засновниками прийнято рішення розподілити частину чистого прибутку Товариства у сумі 750 000 гривень 00 копійок, отриманого після сплати податків, зборів та інших платежів за період з 2012 року по 2021 рік за результатами фінансово-господарської діяльності Товариства, який становить 2348 тис. грн., з метою отримання частки грошових коштів у вигляді дивідендів учасниками Домбровською Т.М. та Євпатченко О.Г.

В січні 2023 року засновниками прийнято рішення розподілити частину чистого прибутку Товариства у сумі 520 000 гривень 00 копійок, отриманого після сплати податків, зборів та інших платежів за період з 2012 року по 2021 рік за результатами фінансово-господарської діяльності Товариства, який становить 2348 тис. грн., з метою отримання частки грошових коштів у вигляді дивідендів учасниками Домбровською Т.М. та Євпатченко О.Г.

В березні 2023 року засновниками прийнято рішення розподілити частину чистого прибутку Товариства у сумі 200 000 гривень 00 копійок, отриманого після сплати податків, зборів та інших платежів за період з 2012 року по 2022 рік за результатами фінансово-господарської діяльності Товариства, який становить 2045 тис. грн., з метою отримання частки грошових коштів у вигляді дивідендів учасниками Домбровською Т.М. та Євпатченко О.Г.

В квітні 2023 року засновниками прийнято рішення розподілити частину чистого прибутку Товариства у сумі 450 000 гривень 00 копійок, отриманого після сплати податків, зборів та інших платежів за період з 2012 року по 2022 рік за результатами фінансово-господарської діяльності Товариства, який становить 2045 тис. грн., з метою отримання частки грошових коштів у вигляді дивідендів учасниками Домбровською Т.М. та Євпатченко О.Г.

В травні 2023 року засновниками прийнято рішення розподілити частину чистого прибутку Товариства у сумі 600 000 гривень 00 копійок, отриманого після сплати податків, зборів та інших платежів за період з 2012 року по 2022 рік за результатами фінансово-господарської діяльності Товариства, який становить 1436 тис. грн., з метою отримання частки грошових коштів у вигляді дивідендів учасниками Домбровською Т.М. та Євпатченко О.Г.

В серпні 2023 року засновниками прийнято рішення розподілити частину чистого прибутку Товариства у сумі 1 180 000 гривень 00 копійок, отриманого після сплати податків, зборів та інших платежів за період з 2012 року по перше півріччя 2023 року за результатами фінансово-господарської діяльності Товариства, який становить 1 537 тис. грн., з метою отримання частки грошових коштів у вигляді дивідендів учасниками Домбровською Т.М. та Євпатченко О.Г.

В жовтні 2023 року засновниками прийнято рішення розподілити частину чистого прибутку Товариства у сумі 200 000 гривень 00 копійок, отриманого після сплати податків, зборів та інших платежів за період з 2012 року по перше півріччя 2023 року за результатами фінансово-господарської діяльності Товариства, який становить 1 537 тис. грн., з метою отримання частки грошових коштів у вигляді дивідендів учасниками Домбровською Т.М. та Євпатченко О.Г.

В листопаді 2023 року засновниками прийнято рішення розподілити частину чистого прибутку Товариства у сумі 400 000 гривень 00 копійок, отриманого після сплати податків, зборів та інших платежів за період з 2012 року по 9 місяців 2023 року за результатами фінансово-господарської діяльності Товариства, який становить 2 609 тис. грн., з метою отримання частки грошових коштів у вигляді дивідендів учасниками Домбровською Т.М. та Євпатченко О.Г.

В грудні 2023 року засновниками прийнято рішення розподілити частину чистого прибутку Товариства у сумі 300 000 гривень 00 копійок, отриманого після сплати податків, зборів та інших платежів за період з 2012 року по 9 місяців 2023 року за результатами фінансово-господарської діяльності Товариства, який становить 2 609 тис. грн., з метою отримання частки грошових коштів у вигляді дивідендів учасниками Домбровською Т.М. та Євпатченко О.Г.

8. ОПЕРАЦІЇ ІЗ ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

В даній фінансовій звітності зв'язаними сторонами визнаються сторони одна із яких має можливість контролювати чи мати значний вплив на операційні та фінансові рішення іншої сторони або які знаходяться під загальним контролем як це визначено МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони».

Зв'язані сторони можуть заключати угоди, які не проводились би поміж не зв'язаних сторін ціни і умови таких угод відрізняються від угод з не зв'язаними сторонами.

Зв'язані сторони включають:

- Товариства, які перебувають під контролем чи знаходяться під впливом власників;
- Засновники Товариства:
 - Домбровська Т.М. (75%) – з 16.09.2022 р.
 - Іванова О.М. (25%) - до 16.09.2022 р.
 - Євпатченко О.Г. (25%)
 - Цвігун М.М. (25%) - до 16.09.2022 р.
 - Матійчик О.В. (25%) - до 16.09.2022 р.
- керівництво Товариства:
 - директор Задунайський Ігор Анатолійович.

Операції з товариствами, які перебувають під контролем чи знаходяться під впливом власників

Зокрема пов'язаною стороною були в 2022 році:

- Іванова Ольга Миколаївна (РНОКПП 2877700961)
- Цвігун Микола Миколайович (РНОКПП 3025714038)
- Матійчик Олена Валентинівна (РНОКПП 2953720260,)

На сьогоднішня пов'язаною стороною є:

- Домбровська Тетяна Миколаївна (РНОКПП 2986820349)
- Євпатченко Олексій Геннадійович (РНОКПП 2322702690)

Операції продажу пов'язаним особам в 2022 та 2023 роках відсутні

Операції придбання від пов'язаних осіб в 2022 році (в тис. грн.)

Зміст операції	Залишок на початок звітного періоду	Погашено (Повернуто)	Отримано, (Нараховано)	Кредиторська заборгованість на 31.12.2022
Матійчик О.В. (фізична особа - підприємець)				
Договір надання послуг по прибиранню № 0104-КП від 01.04.2022 р.	-	30	30	-

Операції придбання від пов'язаних осіб в 2023 році відсутні.

Товариство приймає політику взаємовідносин із пов'язаними особами без спеціального ціноутворення. Операції із пов'язаними особами відображаються виключно за принципом «справедливої вартості» на підставі договорів з врахуванням інтересів обох сторін.

Протягом 2022 та 2023 років наявні розрахунки з учасниками, а саме з виплати дивідендів.

Розрахункам з учасниками, а саме з виплати дивідендів, протягом 2022 року склали (тис.грн.)

Учасник (засновник)	Заборгованість на 01.01.2022 р.	Нараховано дивідендів	Утримано податки з дивідендів	Виплачено дивідендів	Заборгованість на 31.12.2022 р.
Домбровська Тетяна Миколаївна (РНОКПП 2986820349)	-	563	37	526	-
Євпатченко Олексій Геннадійович (РНОКПП 232270269)	-	187	12	-	175

Розрахункам з учасниками, а саме з виплати дивідендів, протягом 2023 року склали (тис.грн.)

Учасник (засновник)	Заборгованість на 01.01.2023 р.	Нараховано дивідендів	Утримано податки з дивідендів	Виплачено дивідендів	Заборгованість на 31.12.2023 р.
Домбровська Тетяна Миколаївна (РНОКПП 2986820349)	-	2 888	188	2 700	-
Євпатченко Олексій Геннадійович (РНОКПП 232270269)	175	962	62	1 075	-

Протягом 2023 року Товариство нараховувало та виплачувало заробітну плату управлінському персоналу відповідно до встановленої системи оплати праці, а саме:

Управлінський персонал (посада, ПІБ)	Нараховано у звітному періоді (тис.грн.)				Утримано податків (тис.грн.)	Виплачено зарплати
	Основна зарплата (оплата за відпрацьований час - за окладом)	Додаткова зарплата (оплата відпустки, компенсація за невикористану відпустку)	Інші заохочувальні та компенсаційні виплати	Лікарняні за рахунок підприємства		
Директор Задунайський І.А.	150	-	-	-	29	121

Протягом 2022 року Товариство нараховувало та виплачувало заробітну плату управлінському персоналу відповідно до встановленої системи оплати праці, а саме:

Управлінський персонал (посада, ПІБ)	Нараховано у звітному періоді (тис.грн.)				Утримано податків (тис.грн.)	Виплачено зарплати
	Основна зарплата (оплата за відпрацьований час - за окладом)	Додаткова зарплата (оплата відпустки, компенсація за невикористану відпустку)	Інші заохочувальні та компенсаційні виплати	Лікарняні за рахунок підприємства		
Директор Задунайський І.А.	100	-	-	-	18	82

Доходи/витрати від операцій з пов'язаними сторонами, тис.грн.

Група зв'язаних сторін	Доходи від операцій з пов'язаними особами		Витрати від операцій з пов'язаними особами	
	2022	2023	2022	2023
Учасники (засновники) Товариства	-	-	30	-
Управлінський персонал В т.ч.	-	-	131	209
- Витрати на оплату праці	-	-	100	150
- Витрати на соціальні відрахування	-	-	22	33
- Витрати на формування резерву відпусток	-	-	9	26

9. СЕГМЕНТИ

В силу технологічних особливостей товариства і сформованою практикою організації виробництва господарсько-галузеві сегменти не виділені.

10. ПОЗОВНА ДІЯЛЬНІСТЬ

Позивачем та відповідачем ТОВ «СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ» не виступає по жодній справі.

11. УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Система управління ризиками Товариства побудована з урахуванням його структури, бізнес-моделі, масштабу діяльності, видам та складності операцій та забезпечує виявлення, вимірювання (оцінку), моніторинг, звітування, контроль, пом'якшення всіх суттєвих ризиків Товариства з метою визначення Товариством величини капіталу, необхідного для покриття всіх суттєвих ризиків, притаманних його діяльності.

Система управління ризиками, базується на розподілі обов'язків між підрозділами Товариства:

- на рівні бізнес-підрозділів та підрозділів підтримки діяльності Товариства;
- на рівні відділу внутрішнього аудиту щодо перевірки та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками

Операційний ризик – ризик фінансових втрат, що виникає через недоліки управління, процесів оброблення інформації, контролюваності, безперервності роботи, надійності технологій, а також помилки та несанкціоновані дії персоналу. Операційні ризики мінімізуються шляхом стандартизації бізнес-процесів, та відповідного контролю за їх виконанням на кожному етапі.

Юридичний ризик контролюється шляхом застосування типових форм угод з клієнтами Товариства з метою формалізації та уникнення ситуацій, які можуть погіршити позицію Товариства у відносинах з клієнтами.

Стратегічний ризик мінімізується шляхом щорічного перегляду та коригування стратегічного плану Товариства з урахуванням макроекономічної ситуації в країні.

Ризик репутації контролюється в процесі постійного моніторингу ЗМІ, оцінки їх впливу на поведінку клієнтів Товариства та своєчасних повідомлень позиції Товариства до клієнтів. Крім того, проводиться моніторинг ринкової позиції Товариства щодо портфелів заборгованості фізичних та юридичних осіб, рейтингу за простроченої заборгованості.

Ризик ліквідності виникає при неузгодженості термінів повернення розміщених ресурсів та виконання зобов'язань Товариства перед кредиторами. Ринок ліквідності контролюється шляхом укладення довгострокових угод для залучення коштів і збільшення строків повернення позикового капіталу.

Валютний ризик є ймовірністю виникнення можливих збитків внаслідок несприятливих змін курсів іноземних валют. Механізм управління валютним ризиком являє собою сукупність методів ідентифікації, аналізу (оцінки), регулювання та контролю, які здійснюються за допомогою інформаційного та нормативного забезпечення згідно завдань, мети та принципів щодо управління ним. В умовах інтеграції у світовий фінансовий ринок питання правильної оцінки та правильної побудови системи управління валютним ризиком є надзвичайно важливим завданням.

Діяльність Товариства на валютному ринку готівкових коштів пов'язана з валютним ризиком, який виникає у зв'язку з використанням різних валют від час проведення валютнообмінних операцій.

Валютний ризик визначається як ризик того, що на фінансові результати Товариства негативно вплинуть зміни курсів обміну валют.

Грошові кошти Товариства в іноземній валюті складають значну питому вагу у валюті балансу:

Активи номіновані в іноземній валюті	31.12.2021 р.	31.12.2022 р.	31.12.2023 р.
Грошові кошти в іноземній валюті (в гривневому еквіваленті), тис.грн.	3 954	3 410	5 564
ПИТОМА вага від валюти балансу	17,5%	14,4%	23,9%

Але враховуючи статтю за якою рахувалась іноземна валюта (гривневий еквівалент валютних коштів в операційних касах Товариства, перерахований за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленого Національним банком України) мав місце лише трансляційний валютний ризик.

Трансляційний валютний ризик полягає в тому, що величина еквівалента валютних коштів у звітності змінюється в результаті змін обмінних курсів, які використовуються для перерахунку залишків в іноземних валютах в національну валюту. Трансляційний ризик пов'язаний з переоцінюванням активів, власного капіталу та зобов'язань у національну валюту, впливає на показники балансу, що відображають звіт про одержані прибутки та збитки після перерахунку у національну грошову одиницю.

Заходами врахування трансляційного валютного ризику є:

- встановлення лімітів готівкових валютних коштів в операційних касах
- політика курсоутворення в прогнозовані періоду дії валютного ризику.

12. ДОТРИМАННЯ ПОДАТКОВОГО ЗАКОНОДАВСТВА УКРАЇНИ

Українське законодавство та нормативні акти, що регулюють сферу оподаткування та інші аспекти діяльності підприємств, у тому числі валютний контроль, митні вимоги та трансфертне ціноутворення, продовжують змінюватися. Положення законів і нормативних документів найчастіше є нечіткими, й їхнє тлумачення залежить від позиції місцевих, регіональних і державних органів та інших урядових інститутів. Випадки різних тлумачень законодавства не є поодинокими. Керівництво вважає, що його тлумачення відповідного законодавства є правильним, і що діяльність Товариства здійснюється в повній відповідності до законодавства, а також що Товариство нарахувало та сплатило всі необхідні податки.

Загалом, існує ризик того, що операції та коректність тлумачень, які не були оскаржені регулюючими органами у минулому, будуть поставлені під сумнів у майбутньому. Однак цей ризик суттєво зменшується з часом. Товариство визначає окремі потенційні зобов'язання, пов'язані з оподаткуванням, нарахування яких у окремій фінансовій звітності не вимагається. Такі потенційні податкові зобов'язання можуть виникнути і Товариство повинне буде сплатити додаткові суми податків.

13. ПЛАНИ ЩОДО БЕЗПЕРЕРВНОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ

Цю фінансову звітність підготовлено на основі припущення щодо здатності продовжувати свою діяльність на безперервній основі, що передбачає реалізацію активів і погашення зобов'язань під час звичайної господарської діяльності. Управлінський персонал Товариства не має намірів або потреби ліквідовуватися, чи суттєво зужувати масштаби діяльності.

При підготовці фінансової звітності за 2023 рік керівництвом Товариства було оцінено здатність Товариства продовжувати свою діяльність в майбутньому з врахуванням військових дій на території України, що тривають та вже спричинили й продовжують спричинювати значні негативні наслідки, як для економіки країни в цілому, так і для Товариства зокрема, як зазначено у Примітці «Події після звітної дати». Керівництво Товариства вважає, що протягом найближчих 12 місяців Товариство буде своєчасно і повністю виконувати власні зобов'язання.

При проведенні оцінки здатності Компанії продовжувати діяльність безперервно управлінський персонал врахував всю доступну інформацію за звітний період та після закінчення звітного періоду до дати випуску фінансової звітності. На підставі здійсненого аналізу наявної інформації та подій, управлінський персонал вважає, що компанія може продовжувати свою діяльність на безперервній у зв'язку з наступним:

✓ доходи компанії та грошові надходження від операційної діяльності в 2023 році не зазнали суттєвого зниження, а навпаки значно збільшились;

- ✓ протягом 2023 року і до дати затвердження фінансової звітності відбулось зростання кількості персоналу;
- ✓ вартість активів, що використовуються для генерування грошових потоків суттєво не зменшилась;
- ✓ Товариство має достатньо грошових коштів для виконання поточних зобов'язань та дотримання боргових угод;
- ✓ стратегія та бізнес-модель Товариства є ефективними та конкурентоспроможними;
- ✓ створена система управління ризиками дозволяє своєчасно виявляти і оцінювати ризики та вживати адекватні заходи щодо їх зниження.

Керівництво вважає, що підготовка наведеної фінансової звітності на основі припущення щодо здатності продовжувати свою діяльність на безперервній основі є прийнятною та доречною.

Керівництво Товариства вважає, що Товариство зможе продовжувати подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності. Товариство не має наміру припиняти або істотно скорочувати свою фінансово-господарську діяльність протягом наступних 12 місяців

Необоротні активи

На звітну дату основні засоби не були надані у будь-яку заставу, та не обмежені у розпорядженні та використанні Товариством, за виключенням необоротних активів, що знаходяться на тимчасово окупованих територіях.

Фінансові активи та фінансові зобов'язання

Товариству не притаманні значні концентрації ризиків. Управлінський персонал проаналізував вплив наслідків введення воєнного стану у зв'язку з повномасштабною військовою агресією Російської федерації проти України на оцінки та критерії визнання фінансових активів та зобов'язань. В результаті аналізу було встановлено що ліквідність компанії забезпечується достатньою кількістю коштів на поточних рахунках банків, що є достатньою для своєчасного, повного та безперервного виконання усіх своїх грошових зобов'язань. Введення воєнного стану не спричинила будь-якого негативного впливу на ліквідність Товариства.

Оренда

Рада з МСФЗ випустила поправку до МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» - «Поступки щодо оренди, пов'язані з пандемією Covid-19», згідно з якою орендар звільняється від застосування вимог МСФЗ (IFRS) 16 в частині обліку модифікацій договору оренди в разі поступок з оренди, які є прямим наслідком пандемії Covid-19. Товариство не отримувало поступки по оренді, модифікації до договорів не вносились.

У зв'язку з повномасштабним воєнним вторгненням російської федерації на територію України та проведенням активних бойових дій, орендодавець в одному з регіонів (м. Миколаїв) надав поступки з оренди, витрати з якої враховувались на прямолінійній основі – зменшення орендної плати з 01.04.2022 р. на період воєнного стану на 50%, які діяли також протягом 2023 року.

14. ВПЛИВ ІНФЛЯЦІЇ НА МОНЕТАРНІ СТАТТИ

МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» використовується за умов, коли економіка країни є гіперінфляційною. У такому випадку фінансова звітність перед здійсненням фактичного перерахунку статей фінансової звітності у валюту представлення підлягає коригуванню з урахуванням інфляції.

У 2023 році інфляція суттєво сповільнилася, у тому числі завдяки послідовній монетарній політиці НБУ. Попри продовження російської агресії, минулого року інфляційний тиск суттєво знизився. У листопаді 2023 р інфляція сповільнилася до 5.1% у річному вимірі та залишалася на цьому рівні в грудні 2023 р.

Послабленню цінового тиску значною мірою сприяли високі врожаї та зниження світових цін на енергоносії. Важливу роль відігравав мораторій на підвищення тарифів на окремі житлово-комунальні послуги. Водночас сповільнення базової інфляції до 4.9% за підсумками року свідчить і про вагомий вплив послідовної монетарної політики НБУ, зокрема заходів із забезпечення курсової стійкості та привабливості гривневих активів. Вони сприяли поліпшенню курсових та інфляційних очікувань

Офіційний курс гривні до жовтня 2023 року лишився зафіксованим на рівні 36,57 грн/\$. Середньорічний офіційний курс залишився на рівні 36,6 грн/\$. На готівковому ринку впродовж 2023 року гривня продовжувала укріплюватися: на початку 2023 року готівковий курс був зафіксований на рівні 40,5 грн/\$; на початку 2024 року - 38,3 грн/\$.

Золотовалютні резерви НБУ сягнули історично рекордних рівнів. Завдяки зовнішній підтримці та послідовній політиці НБУ міжнародні резерви України у 2023 році зросли на 42% та сягнули 40.5 млрд дол. США.

Коригування статей фінансової звітності на індекс інфляції відповідно до МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» не проведено.

15. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

У зв'язку з повномасштабною військовою агресією Російської федерації проти України, що розпочалася 24 лютого 2022 року, президентом України було видано Указ від 24 лютого 2022 року №64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні», який затверджено Законом України від 24 лютого 2022 року № 2102-IX «Про затвердження Указу Президента України «Про введення воєнного стану в Україні».

Воєнний стан в Україні триває. 10 листопада 2023 року Президентом України підписано закони про продовження строку дії воєнного стану та загальної мобілізації в Україні з 16 листопада 2023 року строком на 90 діб (тобто до 14 лютого 2024 року).

10 лютого 2024 року Президентом України підписано закони про продовження строку дії воєнного стану та загальної мобілізації в Україні з 14 лютого 2024 року строком на 90 діб (тобто до 13 травня 2024 року).

Майбутній економічний розвиток України залежить від зовнішніх факторів та заходів внутрішнього характеру, що будуть вжиті Урядом для підтримки зростання економічних показників, та внесення змін до податкової та іншої нормативної бази.

Враховуючи вище викладене, руйнівні наслідки вторгнення російської федерації в Україну охоплюють всі сфери життя, економічні наслідки війни матимуть значний вплив на бухгалтерський облік та звітність, оскільки ситуація постійно змінюється і виникатиме потреба у постійному та регулярному перегляді бухгалтерських оцінок, відповідних моделей та підходів для відображення актуальної, доречної та правдивої інформації в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності.

Товариством було визначено події або умови, які можуть виникнути внаслідок військової агресії, що включають:

Перелік подій	Відомості про наявність події
Прийняття рішення про суттєву реорганізацію Товариства	Не відбулося
Знищення (втрата) активів Товариства внаслідок пожежі, аварії, стихійного лиха або іншої надзвичайної події	Ні
Аномально великі зміни після дати балансу в цінах на активи або в курсах обміну іноземних валют	Ні
Прийняття законодавчих актів, які впливають на діяльність Товариства	Не вплинуло
Укладення контрактів щодо значних капітальних і фінансових інвестицій	Ні
Знецінення фінансових чи нефінансових активів (з урахуванням подій та інформації після дати звітності)	Не відбулося
Невиконання умов договорів через форс-мажорні обставини, несприятливі зміни умов договорів, неможливість своєчасно погашати дебіторську заборгованість та затримки погашення дебіторської заборгованості	відсутні
Значне зменшення обсягів продажів, прибутків, грошових потоків від операційної діяльності	Не відбулося
Оголошення про плани припинення діяльності або вибуття основних засобів	Не відбулося
Значне зменшення вартості активів, що використовуються для генерування грошових потоків	Не відбулося
Коливання обмінних курсів іноземної валюти	Не вплинуло
Значні зміни у вартості активів Товариства після звітної дати	відсутні
Чи планує Товариство продовжувати роботу на безперервній основі	так

Керівництво Товариства продовжує виконувати свої функції. Станом на 31 грудня 2023 року головний офіс Товариства та 3 відділення (операційні каси) знаходяться в зоні ведення активних бойових дій (Миколаївська область) та 1 закрите відділення Товариства знаходиться на тимчасово окупованих територіях та в зоні ведення активних бойових дій (м. Нова Каховка Херсонської області). Станом на дату затвердження цієї фінансової звітності балансова вартість основних засобів, які знаходяться на тимчасово окупованих територіях та в зоні ведення активних бойових дій становить 496 тис. грн. (в т.ч на тимчасово окупованих територіях – 39 тис. грн), грошові кошти 2 846 тис. грн. (в т.ч на тимчасово окупованих територіях – 759 тис. грн). Наразі, активи відділень, що знаходяться на тимчасово окупованих територіях, які можуть бути

втрачені внаслідок знищення або розграбування (основні засоби, готівка), складають менше 4 % активів Товариства.

В січні 2024 року засновниками прийнято рішення розподілити частину чистого прибутку Товариства у сумі 1 300 000 гривень 00 копійок, отриманого після сплати податків, зборів та інших платежів за період з 2012 року по 9 місяців 2023 рік за результатами фінансово-господарської діяльності Товариства, який становить 2609 тис. грн., з метою отримання частки грошових коштів у вигляді дивідендів учасниками:

- Домбровська Т.М. – 975 000,00 грн.
- Євпатченко О.Г. – 325 000,00 грн.

Виплата дивідендів учасникам проведена в січні 2024 року.

В квітні 2024 року засновниками прийнято рішення розподілити частину чистого прибутку Товариства у сумі 545 000 гривень 00 копійок, отриманого після сплати податків, зборів та інших платежів за період з 2012 року по 2023 рік за результатами фінансово-господарської діяльності Товариства, який становить 2609 тис. грн., з метою отримання частки грошових коштів у вигляді дивідендів учасниками:

- Домбровська Т.М. – 408 750,00 грн.
- Євпатченко О.Г. – 136 250,00 грн.

Виплата дивідендів учасникам проведена в квітні 2024 року.

Заборгованість з виплати дивідендів відсутня.

З 01 січня 2024 року набрали чинності постанова НБУ № 199 від 29.12.2023 р. «Про затвердження Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг» (далі – Положення № 199) та закон України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» № 1953-IX від 14.12.2021 р. (далі – Закон № 1953), згідно яких оновлені вимоги до фінансових компаній.

На виконання вимог Положення № 199, Товариство привело у відповідність Статут Товариства, внутрішні положення.

29.03.2024 Національний банк України переоформив ліцензію на торгівлю валютними цінностями, яка була єдиною чинною ліцензією ТОВ «СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ» (код за ЄДРПОУ 38313650) станом на 01.01.2024, на ліцензію на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі шляхом включення відомостей про фінансову компанію та ліцензію на здійснення валютних операцій в ДРФУ. Інформація про ліцензію на здійснення валютних операцій, яка міститься в ДРФУ, розміщена за посиланням <https://kis.bank.gov.ua/Home/SrchViewLic/30000001001184>.

Згідно вимог Положення № 199 власний капітал Товариства має дорівнювати або перевищувати розмір мінімального статутного (складеного) капіталу, розмір якого встановлюється ст. 33 Закону № 1953, та повинен становити 3 мільйони гривень.

Поряд з тим, керуючись постановою НБУ № 192 від 27.12.2023 р. «Про затвердження Положення про пруденційні вимоги до фінансових компаній», яка набрала чинність з 01.01.2024 р. (далі – Положення № 192), Товариство повинно дотримуватись пруденційних вимог щодо:

- Достатності власного капіталу фінансової компанії
- Дотримання нормативу левериджу.

Товариство повинно щодня протягом усього строку дії ліцензії на діяльність фінансової компанії дотримуватись пруденційних вимог.

Згідно п.12 Положення 192 для Товариства, до ліцензії якого включено право на надання одного (єдиного) виду фінансових послуг – торгівля валютними цінностями в готівковій формі, власний капітал є достатнім, якщо його розмір не менше ніж 15 мільйонів гривень.

Норматив левериджу розраховується згідно п.18 Положення № 192 та має бути не менше ніж три відсотки.

Товариство починаючи з 01 січня 2024 року щодня дотримується пруденційних вимог:

- Власний капітал Товариства перевищує 15 мільйонів гривень
- Норматив левериджу перевищує 3 %.

Станом на 30 квітня 2024 року залишки грошових коштів на рахунках банку становили 520 тис. грн., готівка у касах відділень Товариства 11 300 тис. грн.

Станом на 30 квітня 2024 року Товариство дотримується нормативу НБУ щодо величини власного капіталу.

Керівництво стежить за поточним станом розвитку подій і вживає всіх необхідних заходів з метою підтримання діяльності Товариства, наміри щодо призупинення діяльності відсутні.

16. ЕФЕКТИВНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА В УПРАВЛІННІ РЕСУРСАМИ

Мета Товариства при оцінці ефективності керівництва в управлінні ресурсами полягає у забезпеченні подальшої роботи Товариства як безперервно діючого підприємства, щоб приносити прибуток учасникам та вигоди іншим зацікавленим сторонам, а також підтримувати оптимальну структуру капіталу для зменшення його вартості. Товариство контролює відповідність розміру власного капіталу вимогам ліцензійних умов ведення господарської діяльності.

Для підтримання або коригування структури капіталу Товариство може надавати та отримувати позики, залучати додатковий капітал, повертати капітал учасникам, здійснювати виплати дивідендів, продавати активи. Товариство встановило певні цільові фінансові показники та коефіцієнти покриття, які вона контролює на щоквартальній та щорічній основі і може коригувати свою політику та цілі управління капіталом з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку. Керівництво продовжує оцінювати оптимальну структуру капіталу.

Сума капіталу, управління яким здійснювало Товариство станом на 31 грудня 2023 року, складала 22 624 тис. грн. (на 31.12.2022 – 21 100 тис. грн.).

Директор

Головний бухгалтер



Ігор ЗАДУНАЙСЬКИЙ

Ольга ТАРАН

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

орган аудиторського самоврядування

вул. Велика Житомирська, 33, м. Київ, 01601
Адреса для листування: вул. Стрітенська, 10, оф. 434, м. Київ, 04053
Тел./факс (044) 279-59-78, 279-59-80
E-mail: info@apu.com.ua
[http:// www.apu.com.ua](http://www.apu.com.ua)
Код ЄДРПОУ 00049972

16.12.2020 № 01-03-4/119
на № 15/12/2020-1 від 15.12.2020

ТОВ «АФ «АУДИТОР- КОНСУЛЬТАНТ-ЮРИСТ»

вул. Мазени Івана, буд.3, кв. 222, м. Київ, 01010

ІНФОРМАЦІЙНА ДОВІДКА

Секретаріат Аудиторської палати України на запит ТОВ «АФ «АУДИТОР-КОНСУЛЬТАНТ-ЮРИСТ» повідомляє наступне.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТОР-КОНСУЛЬТАНТ-ЮРИСТ» (код ЄДРПОУ 35531560) включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (номер реєстрації 4082), який веде Аудиторська палата України відповідно до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 р. № 2258-VIII (зі змінами).

Відомості про ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТОР-КОНСУЛЬТАНТ-ЮРИСТ» внесені до таких розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:

«Суб'єкти аудиторської діяльності»;

«Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»;

«Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес».

Реєстр аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності є публічним, оприлюднюється і підтримується в актуальному стані у мережі Інтернет на вебсторінці Аудиторської палати України за посиланням <https://www.apu.com.ua/2018/10/01/реєстр-аудиторів-та-субєктів-аудитор/>.

Довідка видана для подання за місцем вимоги.

Уповноважена особа АПУ –
начальник відділу реєстрації та звітності



Терещенко С. М.

Зрештуровано, контуровано
64 (висхідним напрямом) акцій
згідно з *Handwritten signature* - *Handwritten signature* Л. А.

