



АУДИТ-ОПТИМ
КОМПЛЕКСНЕ АУДИТОРСЬКЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ
вул. Хорива, 23, оф. 1, м. Київ, 04071

Код ЄДРПОУ: 21613474

Юридична адреса: пр-т Науки, буд. 50, м. Київ, 03083, Україна

Фактичне місцезнаходження: вул.Хорива, буд. 23, оф.1 м.Київ, 04071

+38 (050) 425-74-99 E-mail: audit_optim@ukr.net

+38 (067) 449-03-47 <https://audit-optim.com.ua>

Реєстровий номер у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 0295

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВО-КРЕДИТНА УСТАНОВА
«ПОДІЛЛЯ-КРЕДИТ»
станом на 31 грудня 2023 року**

**Київ
2024**

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

*Учасникам та керівництву ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВО-КРЕДИТНА УСТАНОВА «ПОДІЛЛЯ-КРЕДИТ»
Національному банку України*

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВО-КРЕДИТНА УСТАНОВА «ПОДІЛЛЯ-КРЕДИТ» (далі за текстом - Товариство), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2023р., звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі, звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2023 року, 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» від 16.07.1999р. №996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) (надалі – 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. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Пояснювальний параграф

Звертаємо увагу на Примітку 2 до фінансової звітності, у якій розкриваються обставини, характер та ймовірні наслідки впливу чинників, пов'язаних з вторгненням 24 лютого 2022 року Російської Федерації на територію України на діяльність Товариства, а також непередбачуваність подальшого розвитку подій, пов'язаних з військовою агресією. Військові дії що тривають, невизначеність подальшого розвитку подій та пов'язаних з ними руйнувань і кризових явищ,

включаючи інтенсивність або потенційні строки припинення цих подій можуть суттєво вплинути на економічну ситуацію в країні, а їх наслідки неможливо оцінити з достатнім рівнем передбачуваності. Ці події або умови разом з іншими питаннями, зазначеними в цьому Пояснювальному параграфі, вказують що існує суттєва невизначеність, яка може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію.

Інша інформація на дату цього звіту аудитора складається з річних звітних даних, наданих НБУ згідно «Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до НБУ», затверджених Постановою Правління НБУ від 25.11.2021р. № 123, а саме: дані фінансової звітності станом на 01.01.2024 року, довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг за 2023р., дані про рахунки фінансової компанії в банківських установах за 2023р., дані про структуру основного капіталу та активи фінансової установи за 2023р., дані про структуру інвестицій фінансової компанії за 2023р., 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 за виданими кредитами/позиками за 2023р., дані про великі ризики фінансової установи за 2023р., дані про вартість активів, щодо яких лізингодавцем укладені договори фінансового лізингу та про джерела фінансування нових договорів фінансового лізингу за 2023р., дані про обсяг і кількість укладених та виконаних договорів фінансового лізингу за 2023р.; дані про укладені та виконані договори факторингу, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості, набутої за договорами факторингу за 2023р.; дані про обсяг та кількість договорів гарантії за 2023р., дані про стан виконання та причини припинення договорів гарантії за 2023р., але не містить нашого звіту аудитора щодо неї.

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 ознайомлення з іншою інформацією та при цьому розгляд, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення та невідповідність цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили фактів суттєвого викривлення іншої інформації, які потрібно було б включити до звіту.

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

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

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати 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, коли 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 невиявлення 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, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжити свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі.

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

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, разом з іншими питаннями 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 застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Розкриття інформації, наведеної у фінансовій звітності Товариства станом на 31.12.2023р.

Концептуальною основою підготовки фінансової звітності Товариства в 2023р. є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), випущені Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності (РМФСЗ), що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України, з урахуванням діючих роз'яснень Державної служби статистики України. Облікова політика Товариства в періоді, який перевірявся, визначає основні засади ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності з дотриманням основних принципів та забезпеченням методів оцінки та реєстрації господарських операцій, які передбачені Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999р. зі змінами та доповненнями та Міжнародними стандартами фінансової звітності.

Ведення бухгалтерського обліку та підготовка фінансової звітності Товариства в цілому здійснюється згідно вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996-XIV зі змінами та доповненнями, Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, Міжнародних стандартів фінансової звітності, інших нормативно-правових актів щодо ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, Облікової політики Товариства.

Інформація до Звіту про власний капітал (зміни у власному капіталі)

Станом на 31.12.2023р. за даними фінансової звітності, загальний розмір власного капіталу Товариства складає **56 134 тис. грн.** і структурований наступним чином:

	Станом на 31.12.2022р.	Станом на 31.12.2023р.
- Зареєстрований (пайовий) капітал	28 000	28 000
- Нерозподілений прибуток	20 326	28 134
Разом:	48 326	56 134

Структура та призначення власного капіталу Товариства визначені відповідно до вимог чинного законодавства.

Відповідність розміру складеного капіталу установчим документам

Статутний капітал відповідно до Статуту Товариства оголошений у розмірі 28 000 000,00 грн. (Двадцять вісім мільйонів грн. 00 коп.).

Учасниками Товариства є фізичні особи – громадяни України:

- ГІРЕНКО ТИМОФІЙ МИКОЛАЙОВИЧ, частка якого у Статутному капіталі становить 14 000 000,00 грн. (Чотирнадцять мільйонів грн. 00 коп.), що складає 50% Статутного капіталу, 50% голосів.

- ГІРЕНКО ГАЛИНА ЙОСИПІВНА, частка якого у Статутному капіталі становить 7 000 000,00 грн. (Сім мільйонів грн. 00 коп.), що складає 25% Статутного капіталу, 25% голосів.

- ГІРЕНКО ГАННА ТИМОФІЇВНА, частка якого у Статутному капіталі становить 7 000 000,00 грн. (Сім мільйонів грн. 00 коп.), що складає 25% Статутного капіталу, 25% голосів.

Станом на 01.01.2023р. статутний капітал Товариства повністю сформований, що підтверджено попереднім аудитором ТОВ «АФ «АУДИТОР-КОНСУЛЬТАНТ-ЮРИСТ» (Код ЄДРПОУ 35531560, Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 4082) від 21.06.2022 року.

У періоді, що перевірявся, змін розміру статутного капіталу та складу учасників Товариства не відбувалось. Таким чином, станом на 31.12.2023р. з 28 000 000,00 грн. (Двадцять вісім мільйонів грн. 00 коп.) статутного капіталу Товариства учасниками сплачено 28 000 000,00 грн. (Двадцять вісім мільйонів грн. 00 коп.) виключно в грошовій формі, що складає 100% від розміру статутного капіталу Товариства, який відповідає Статуту Товариства.

Розрахунок вартості чистих активів

Ми отримали і перевірили інформацію стосовно вартості чистих активів ТОВ «ФІНАНСОВО-КРЕДИТНА УСТАНОВА «ПОДІЛЛЯ-КРЕДИТ» станом на 31.12.2023 року. Під вартістю чистих активів Товариства мається на увазі величина, яка визначається шляхом вирахування із суми активів, прийнятих до розрахунку, суми його зобов'язань, прийнятих до розрахунку:

- активи – 86 640 тис. грн.
- зобов'язання – 30 506 тис. грн.
- розрахункова вартість чистих активів – 56 134 тис. грн.
- складений капітал – 28 000 тис. грн.

Станом на 31.12.2023р. вартість чистих активів Товариства є більшою, ніж розмір складеного капіталу.

Оцінка ризиків та систем управління ними

При оцінці ризиків Товариство дотримується вимог Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001р. № 2664-III (надалі – Закон № 2664-III) та внутрішніх нормативно-розпорядчих документів. Система оцінки ризиками основана на бухгалтерських даних та на оцінці майна. Управління ризиками здійснюється директором Товариства та відповідальним по фінансовому моніторингу. Керівництво Товариства володіє джерелами інформації щодо ринкових ризиків і вирішує напрямки проведення активних операцій.

Процентний ризик

Товариство не має значного процентного ризику у зв'язку з тим, що більшість фінансових інструментів є короткостроковими.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності виникає при загальному фінансуванні діяльності Товариства і при управлінні позиціями. Він включає як ризик неможливості фінансування активів в належні терміни і по належних ставках, так і ризик неможливості ліквідації активу за прийнятною ціною і у відповідні терміни. Отримання коштів відбувається шляхом використання різних інструментів, включаючи збільшення складеного капіталу, формування резервного фонду, завдяки цьому послаблюється залежність від одного джерела фінансування, що як правило, зменшує вартість засобів. Ризик ліквідності помірний.

Внутрішній аудит

Товариством створена служба внутрішнього аудиту, яка функціонує відповідно до вимог ст.15¹ Закону №2664-III, «Порядку проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах», затвердженого Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 05.06.2014р. № 1772.

Розглянувши стан внутрішнього контролю на Товаристві ми вважаємо за необхідне зазначити наступне:

- Система внутрішнього контролю спрямована на упередження, виявлення і виправлення суттєвих помилок, забезпечення захисту і збереження активів, повноти і точності облікової документації та включає адміністративний та бухгалтерський контроль.
- Бухгалтерський контроль забезпечує збереження активів Товариства, достовірність звітності та включає попередній, первинний (поточний) і подальший контроль.
- Керівництво Товариства в повній мірі розуміє перспективу розвитку внутрішнього аудиту та його значимість і важливість.

Оцінюючи вищенаведене, нами зроблено висновок щодо адекватності процедур внутрішнього контролю у Товаристві. Систему внутрішнього контролю, що функціонує на Товаристві, є підстави вважати задовільною.

Ідентифікації та оцінки аудитором ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства

Під час виконання процедур оцінки ризиків і пов'язаної з ними діяльності для отримання розуміння суб'єкта господарювання та його середовища, включаючи його внутрішній контроль, як цього вимагає МСА 315 (переглянутий) «Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвих викривлень через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища», нами були виконані процедури необхідні для отримання інформації, яка використовувалася під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства у відповідності до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності».

Нами були подані запити до управлінського персоналу та інших працівників Товариства, які на нашу думку, можуть мати інформацію, яка, ймовірно, може допомогти при ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки.

Нами виконані аналітичні процедури, в тому числі по суті з використанням деталізованих даних, спостереження та інші.

Ми отримали розуміння зовнішніх чинників, діяльності суб'єкта господарювання, структуру його власності та корпоративного управління, структуру та спосіб

фінансування, облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризик, оцінки та огляди фінансових результатів.

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

Інформація про пов'язаних сторін

Відповідно до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони» та МСА 550 «Пов'язані сторони» ми звертались до управлінського персоналу із запитом щодо надання списку пов'язаних осіб та, за наявності таких осіб, характеру операцій з ними. Згідно з МСФЗ, пов'язаними сторонами вважаються: підприємства, що знаходяться під контролем або значним впливом інших осіб; підприємства або фізичні особи, що прямо або опосередковано здійснюють контроль над Товариством або суттєво впливають на його діяльність, а також близькі члени родини такої фізичної особи. В процесі виконання аудиторських процедур перевірки фінансової звітності Товариства, в інформації щодо переліку пов'язаних осіб, порушень та відхилень не встановлено.

Інформація про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства

В процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності нами не було встановлено подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства.

Безперервність господарської діяльності Товариства

Припущення про безперервність господарської діяльності товариства, розглядається аудиторами у відповідності до МСА 570 (переглянутий) «Безперервність діяльності» як така, що продовжуватиме свою діяльність у близькому майбутньому, не маючи ні наміру, ні потреби ліквідуватися або припинити її. Це базується на судженні аудиторів, а також на даних бухгалтерського обліку Товариства та проведених бесід (наданих запитів) управлінському персоналу по даному питанню. Нами не виявлено існування подій або умов та відповідних ділових ризиків, які можуть поставити під сумнів здатність суб'єкта господарювання продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Інші елементи

Відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, який проводив аудит фінансової звітності

Повне найменування:

ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТ-ОПТІМ»

Код ЄДРПОУ 21613474

Юридична адреса: пр-т Науки, буд. 50, м. Київ, 03083.

Місце розташування центрального офісу: вул. Хорива, 23, оф.1, м. Київ, 04071.

ПП «АФ «АУДИТ-ОПТІМ» зареєстроване в реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Органу суспільного нагляду за аудиторською діяльністю під реєстровим номером 0295 у розділах:

- «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».
- Електронна адреса: audit_optim@ukr.net
Адреса сайту в Інтернеті: www.audit-optim.com.ua

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата та номер договору на проведення аудиту: № 41/А від 13 березня 2024 року.

Дата початку проведення аудиту: 15 квітня 2024 року.

Дата закінчення проведення аудиту: 07 травня 2024 року.

Ключовий партнер

аудитор ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ»

(Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100017).



Олена БОРОВИК

Від імені аудиторської фірми

Директор ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ»

(Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100017).

Тетяна ТРУШКЕВИЧ

Київ

07 травня 2024 року

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО
12.01.2024

Підприємство	Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансово-кредитна установа " Поділля-кредит"	Дата (рік, місяць, число)	2024	01	01
Територія	ВІННИЦЬКА	за ЄДРПОУ	39799390		
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю	за КОТФГ	UA05020030010063857		
Вид економічної діяльності	Інші види кредитування	за КВЕД	240		
Середня кількість працівників	≥ 2		64.92		
Адреса, телефон	вулиця Зодчих, буд. 15, н.п. 147, м. ВІННИЦЯ, ВІННИЦЬКА обл., 21037		508820		
Одиниця виміру; тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)					
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):					
за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку					
за міжнародними стандартами фінансової звітності			v		

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

Форм №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	3	3
первісна вартість	1001	8	5
накопичена амортизація	1002	5	2
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	13	9
первісна вартість	1011	56	56
знос	1012	43	47
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	27 509	32 381
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервах фондів	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	27 525	32 393
II. Оборотні активи			
Залихи	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	29	45
з бюджетом	1135	1	1
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	858	937
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	96	775
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	49 544	52 489
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	49 544	52 489
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частина перестрахування у страхових резервах 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	50 528	54 247
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	78 053	86 640

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	28 000	28 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	20 326	28 134
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	48 326	56 134
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	28 000	28 000
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	28 000	28 000
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	-	-
розрахунками з бюджетом	1620	1 002	1 757
у тому числі з податку на прибуток	1621	959	1 714
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	44	97
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	147	118
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	534	534
Усього за розділом III	1695	1 727	2 506
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1700	-	-
Баланс	1900	78 053	86 640

Керівник

Головний бухгалтер

ОЛЕКСАНДР
ОЛЕКСАНДРОВИЧ
4
ЕП Бурякіна
Ірина Леонідівна

Фролов Олександр Олександрович

Бурякіна Ірина Леонідівна

¹ Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансово-кредитна
установа " Подільля-кредит"

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2024	01	01

ДОКУМЕНТУВАНО

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за Рік 2023 р.

Форма № 2 Код за ДКУД 1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	-	-
<i>премії, передані у перестраховування</i>	2012	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	-	-
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	5 617	4 236
у тому числі:	2121	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(1 290)	(1 367)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(-)	(319)
у тому числі:	2181	-	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	4 327	2 550
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	7 827	3 857
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	(2 632)	(1 081)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	9 522	5 326
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(1 714)	(959)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	7 808	4 367
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	7 808	4 367

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	795	802
Відрахування на соціальні заходи	2510	175	177
Амортизація	2515	4	5
Інші операційні витрати	2520	316	383
Разом	2550	1 290	1 367

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник
Головний бухгалтер

ЕП БУРЯКІНА
ІРИНА ЛЕОНІДІВНА

Фролов Олександр Олександрович

Бурякіна Ірина Леонідівна

(найменування)

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

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	1 535	490
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	22 917	18 227
Інші надходження	3095	5 485	4 010
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(333)	(400)
Праці	3105	(662)	(628)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(180)	(173)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(1 628)	(1 216)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(959)	(896)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(669)	(320)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(16)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(28 313)	(18 671)
Інші витрачання	3190	(-)	(-)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-1 195	1 639
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	6 259	3 045
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	6 259	3 045
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	-	28 000
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(2 119)	(336)
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	-2 119	27 664
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	2 945	32 348
Залишок коштів на початок року	3405	49 544	17 196
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	52 489	49 544

Керівник

Фролов Олександр Олександрович

Головний бухгалтер

Бурякіна Ірина Леонідівна

ЕП Бурякіна
Ірина Леонідівна

ЕП Фролов
Олександр Олександрович

Дата (рік, місяць, число)

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансово-кредитна установа" за ЄДРПОУ
Позілли-кредит"

(найменування)

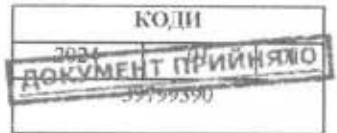
Звіт про власний капітал

за Рік 2023 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005



Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	28 000	-	-	-	20 326	-	-	48 326
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
коригований залишок на початок року	4095	28 000	-	-	-	20 326	-	-	48 326
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	7 808	-	-	7 808
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	-	-	-	-	-	-	-	-
зподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спримування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	7 808	-	-	7 808
Залишок на кінець року	4300	-	-	-	-	28 134	-	-	56 134

Керівник

Головний бухгалтер

ЕП ФРОЛОВ
ОЛЕКСАНДР
ОЛЕКСАНДРОВИ
4

ЕП Бурякіна
Ірина Леонідівна

Фролов Олександр Олександрович

Бурякіна Ірина Леонідівна



**Примітки до річної фінансової звітності
за 2023 рік**

**Товариства з обмеженою відповідальністю
«ФІНАНСОВО — КРЕДИТНА УСТАНОВА
«ПОДІЛЛЯ – КРЕДИТ»**

ЗМІСТ

Звіт про фінансовий стан (баланс)	3
Звіт про прибутки та збитки і інший сукупний дохід	4
Звіт про рух коштів (за прямим методом)	5
Звіт про зміни у власному капіталі	6

Примітки до річної фінансової звітності за 2023 рік

1	Загальна інформація	7
2	Економічне середовище, в умовах якого Товариство здійснює свою діяльність	7
3	Основа складання фінансової звітності	8
4	Суттєві положення облікової політики	10
5	Основні припущення, оцінки та судження	19
6	Уведення нових та змінених стандартів і тлумачень фінансової звітності	20
7	Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, розкриття інформації щодо її використання	21
8	Основні засоби та нематеріальні активи	23
9	Грошові кошти та їх еквіваленти	25
10	Кредити та заборгованість клієнтів	26
11	Фінансовий результат за фінансовими інструментами	29
12	Витрати пов'язані із забезпеченням діяльності Товариства	30
13	Оподаткування	31
14	Капітал Товариства	31
15	Субординований борг	32
16	Потенційні зобов'язання	32
17	Управління ризиками	32
18	Операції зі зв'язаними сторонами	34
19	Умовні активи та зобов'язання	35
20	Вплив інфляції на монетарні статті	35
21	Події після звітного періоду	35

Звіт про фінансовий стан (баланс)

(тис. грн.)

Стаття Звіту про фінансовий стан (балансу)	Прим.	На 31.12.2022р.	На 31.12.2023р.
1	2	3	4
Необоротні активи			
Нематеріальні активи	8	3	3
Основні засоби	8	13	9
Довгострокова дебіторська заборгованість	10	27 509	32 381
Необоротні активи		27 525	32 393
Оборотні активи			
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги		0	0
Дебіторська заборгованість за виданими авансами		29	45
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом		1	1
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих відрахувань		858	937
Інша поточна дебіторська заборгованість		96	775
Грошові кошти та їх еквіваленти	9	49544	52 489
Оборотні активи		50 528	54 247
АКТИВИ		78 053	86 640
Капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	14	28 000	28 000
Резервний капітал	14	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	14	20326	28 134
Неоплачений капітал	14	0	0
Капітал		48 326	56 134
Зобов'язання			
Інші довгострокові зобов'язання		28 000	28 000
Поточні забезпечення за розрахунками з бюджетом	13	1 002	1 757
у тому числі з податку на прибуток		959	1 714
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами		44	97
Поточні забезпечення		147	118
Інші поточні зобов'язання	16	534	534
Зобов'язання		29 727	30 506
КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		78 053	86 640

Звіт про прибутки та збитки і інший сукупний дохід

(тис. грн.)

Статті Звіту про прибутки та збитки і інший сукупний дохід	Прим.	За рік, що закінчується	За попередній рік
		31.12.2023р.	31.12.2022р.
1	2	3	4
Дохід	11	0	0
Інші операційні доходи	11	5 617	4 236
Разом доходи		5 617	4 236
Витрати на матеріали	12	(0)	(0)
Витрати на оплату праці	12	(795)	(802)
Відрахування на соціальні заходи	12	(175)	(177)
Амортизація	12	(4)	(5)
Інші операційні витрати	12	(316)	(702)
Разом витрати		(1 290)	(1 686)
Прибуток (збиток) до оподаткування від операційної діяльності		4 327	2 550
Інші фінансові доходи	11	7 827	3 857
Фінансові витрати	12	(2 632)	(1 081)
Фінансовий результат до оподаткування(прибуток/збиток)		9 522	5 326
Витрати з податку на прибуток	13	(1 714)	(959)
Чистий прибуток (збиток)		7 808	4 367

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

(тис. грн.)

Стаття Звіту про рух грошових коштів	Прим.	За рік, що закінчився	За попередній рік
		31.12.2023р.	31.12.2022р.
1	2	3	4
Операційна діяльність			
Надходження від :			
Надходження від повернення авансів		0	0
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках		1 535	490
Надходження фінансових установ від повернення позик		22 917	18 227
Інші надходження		5 485	4 010
Витрачання на оплату за товари(робіт, послуг)		(333)	(400)
Витрачання на оплату праці		(662)	(628)
Витрачання на відрахування на соціальні заходи		(180)	(173)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	13	(959)	(896)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів		(669)	(320)
Витрачання на оплату повернення авансів		(16)	(0)
Витрачання фінансових установ на надання позик		(28 313)	(18 671)
Інші витрачання		(0)	(0)
Чистий рух коштів від операційної діяльності		(1 195)	1 639
Інвестиційна діяльність			
Надходження від отриманих відсотків		6 259	3 045
Витрачання на придбання необоротних активів		(0)	(0)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності		6 259	3 045
Фінансова діяльність			
Надходження від власного капіталу	14	0	0
Інші надходження		0	28 000
Витрачання на сплату відсотків		(2 119)	(336)
Інші платежі		(0)	(0)
Чистий рух грошових від фінансової діяльності		(2 119)	27 664
Чистий рух грошових коштів за звітний період		2 945	32 348
Залишок коштів на початок року		49 544	17 196
Залишок коштів на кінець року	9	52 489	49 544

Звіт про зміни у власному капіталі за 2022 рік

(тис. грн.)

Статті	Примітки	Зареєстрований капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7
Залишок на 31.12.2021р.	14	28 000	0	15 959	-	43 959
<i>Скоригований залишок на 31.12.2021 р.</i>		0	0	0	-	0
Рух капіталу в 2022 році		-	-	-	-	-
Чистий прибуток (збиток) за 2022 рік		-	-	4 367	-	4 367
Розподіл прибутку: відрахування до резервного капіталу		-	-	-	-	-
Внески учасників: погашення заборгованості з капіталу	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	-	-	-	-	-	-
<i>Всього змін у капіталі за 2022 рік</i>	-	-	-	4 367	-	4 367
Залишок на 31.12.2022 р.	14	28 000	0	20 326	-	48 326

Звіт про зміни у власному капіталі за 2023 рік

(тис. грн.)

Статті	Примітки	Зареєстрований капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7
Залишок на 31.12.2022р.	14	28 000	0	20 326	-	48 326
<i>Скоригований залишок на 31.12.2022 р.</i>		0	0	0	-	0
Рух капіталу в 2023 році		-	-	-	-	-
Чистий прибуток (збиток) за 2023 рік		-	-	7 808	-	7 808
Розподіл прибутку: відрахування до резервного капіталу		-	-	-	-	-
Внески учасників: погашення заборгованості з капіталу	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	-	-	-	-	-	-
<i>Всього змін у капіталі за 2023 рік</i>	-	-	-	7 808	-	7 808
Залишок на 31.12.2023 р.	14	28 000	0	28 134	-	56 134

Примітки до річної фінансової звітності за 2023 рік

Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВО — КРЕДИТНА УСТАНОВА «ПОДІЛЛЯ – КРЕДИТ»

Примітка 1. Загальна інформація.

Товариство є іншою кредитною установою, суб'єктом господарської діяльності, яке функціонує на принципах ініціативності, економічної та правової самостійності, прибутковості.

Повна назва Товариства	Товариство з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВО-КРЕДИТНА УСТАНОВА «ПОДІЛЛЯ – КРЕДИТ»
Скорочена назва Товариства	ТОВ «ФКУ «ПОДІЛЛЯ-КРЕДИТ »
Код за ЄДРПОУ	39799390
Місцезнаходження	21037, Україна, м. Вінниця, вул. Зодчих, буд. 15, приміщення № 147
Міжміський код та телефон	0432-50-88-20, факс 0432-50-88-20
Державна реєстрація: дата проведення та орган реєстрації	23.05.2015р. Реєстраційна служба Вінницького міського управління юстиції
зміна свідоцтва про державну реєстрацію в зв'язку зі зміною найменування (чинне)	Зміни відсутні
Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг: реєстрація кредитною фінансовою установою дата зміни свідоцтва	29.10.2015р. № 149 ІК код фінансової установи 16, реєстраційний № 16103229 06.12.2016р.
Основний вид діяльності за КВЕД	64.92
Наявність відділень	відсутні
Відповідальні особи: Директор Головний бухгалтер	Фролов Олександр Олександрович Бурякіна Ірина Леонідівна
Чисельність працюючих	3

Найменування материнської компанії

Товариство є самостійним суб'єктом.

Види діяльності Товариства

Відповідно до свого Статуту Товариство здійснює наступні види діяльності:

- надання фінансових кредитів фізичним та юридичним особам за рахунок власних коштів.

Органи управління та контролю

Вищим органом управління Товариства є Загальні Збори Учасників.

Виконавчий орган управління — Директор.

Орган контролю — Ревізійна комісія.

Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого Товариство здійснює свою діяльність

Товариство здійснює свою основну діяльність в Україні. Починаючи з 24.02.2022р. діяльність Товариства здійснюється в агресивному операційному середовищі, обумовленому запровадженням воєнного стану в Україні через військовий напад країни РФ (Указ Президента України від 24.02.2022р. № 64/2022 “ Про введення воєнного стану в Україні ”). Через широкомасштабне військове вторгнення економічна активність України сильно постраждала через знищення виробничих потужностей, збитки, заподіяні сільськогосподарським угіддям,

а також зменшення чисельності робочої сили: понад 14 млн. українців були змушені залишити постійне місце проживання. Попри продовження російської агресії, інфляційний тиск суттєво знизився (у листопаді 2023 року інфляція сповільнилася до 5,1% у річному вимірі та залишилася на цьому рівні у грудні). Послабленню цінового тиску значною мірою сприяли високі врожаї та зниження світових цін на енергоносії. 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.

Економіка України відновлювалася впродовж усього 2023 року завдяки високій адаптивності бізнесу та населення до умов війни та м'якій фіскальній політиці, що підтримувалася масштабним міжнародним фінансуванням. У 4-му кварталі зростання реального ВВП (до 5,7%) перевищило очікування передусім за рахунок вищих врожаїв пізніх культур і розбудови альтернативних експортних шляхів. Попри війну, економічне зростання триватиме й надалі. У 2024 році, по прогнозам, реальний ВВП зросте на 3,6% передусім завдяки збереженню високих бюджетних витрат на тлі очікуваних обсягів міжнародної допомоги на достатньому рівні.

Завдяки зовнішній підтримці та послідовній політиці НБУ міжнародні резерви України у 2023 році зросли на 42% та сягнули 40,5 млрд.дол.США. Міжнародна допомога залишатиметься основним джерелом припливу капіталу в країну й надалі. Ставки за гривневими інструментами впродовж липня-грудня помірно знижувалися у відповідь на пом'якшення процентної політики НБУ. Збереження стимулів для банків у вигляді тримісячних депозитних сертифікатів стримувало зниження ставок за гривневими строковими депозитами населення. Дохідність гривневих інструментів була вищою за початку та очікувану інфляцію. У результаті вкладення населення у гривневі строкові депозити та ОВДП надалі зростали, що відповідало завданням НБУ. Базовий сценарій прогнозу передбачає незначне зниження облікової ставки в другій половині 2024 року, однак НБУ готовий адаптувати монетарну політику в разі зміни балансу ризиків для інфляції та курсової стійкості.

Ключовим ризиком для інфляційної динаміки та економічного розвитку залишається перебіг повномасштабної війни. Довше збереження високих безпекових ризиків негативно впливатиме на ділові та споживчі настрої, курсові та інфляційні очікування. Це також посилює тиск на державні фінанси та поглиблюватиме проблеми на ринку праці. Актуальними залишаються й такі ризики, як виникнення додаткових бюджетних потреб для підтримання обороноздатності, суттєві пошкодження портової та енергетичної інфраструктури (обмеження експорту), подальше часткове блокування кордонів з окремими країнами ЄС для вантажних перевезень (обмеження імпорту та здорожчування експорт), поглиблення негативних міграційних тенденцій.

Господарська діяльність Товариства зазнає несуттєвих ризиків — Товариство здійснює свою діяльність в зоні найменшої військової небезпеки, але стрімке зростання цін, тарифів, безробіття, імміграція призвело до зниження рівня платоспроможності позичальників та потенційних позичальників, що призвело до зростання прострочення зобов'язань за кредитними договорами (з 1,97 % 2022 року до 2,7% 2023 року).

Правління НБУ ухвалило рішення щодо зниження облікової ставки у липні 2023 року з 25% до 22%, у вересні з 22% до 20%, у жовтні з 20% до 16%, у грудні з 16% до 15% річних.

Ефект цих подій може вплинути на діяльність Товариства та фінансовий результат, і наразі його неможливо достовірно оцінити. Фінансові результати Товариства в основному залежать від кредитної якості клієнтів, а також від мінливості ринків в цілому. Товариство уважно стежить за розвитком ситуації на світовому та українському ринках, щоб мінімізувати наслідки. Хоча управлінський персонал вважає, що він вживає всі належні заходи на підтримку стабільної діяльності Товариства, необхідні за існуючих обставин, подальша політична нестабільність та потенційні макроекономічні шоки можуть спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Товариства, характер та наслідки якого наразі визначити неможливо.

Товариство вживає всі необхідні заходи з метою ведення сталої своєї діяльності з отриманням прибутку. Однак наразі невідомо, як буде у подальшому розвиватися ситуація у країні в цілому та, відповідно, неможливо визначити, як це може вплинути на результати діяльності та фінансовий стан Товариства. Дана фінансова звітність не включає коригування, які могли б мати місце, якби Товариство не змогло продовжувати свою діяльність у майбутньому, принаймні протягом 12 місяців з дати затвердження фінансової звітності. Товариство не має філій та відокремлених підрозділів у областях, для яких характерні бойові дії, а також на території росії та білорусії. Діяльність Товариства не залежить від російських та білоруських ринків. Товариство не здійснювало будь-які операції з пов'язаними особами, що перебувають під санкціями.

Примітка 3. Основа складання фінансової звітності.

Загальна частина

Для складання фінансової звітності керівництво Товариства виконує оцінку відображених у фінансовій звітності активів, пасивів, доходів та витрат, виходячи з концепції припущення про безперервне функціонування та дотримання тих самих облікових політик.

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

Відповідно до статті 12-1 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.99р. №996-XIV ... підприємства, які провадять господарську діяльність за видами, перелік яких визначається КМУ, складають фінансову звітність та консолідовану фінансову звітність за міжнародними стандартами.

Відповідно до п. 2 Постанови КМУ від 28 лютого 2000 р. N 419 «Про затвердження Порядку подання фінансової звітності» фінансова звітність та консолідована фінансова звітність складаються за міжнародними стандартами фінансової звітності підприємствами, які провадять господарську діяльність з надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення (розділ 64 КВЕД ДК 009:2010), у т.ч. інші кредитні установи, починаючи з 1 січня 2013 року.

Товариство вело облікові записи відповідно до вимог Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку. З дати створення Товариства фінансова звітність складалась відповідно до вимог МСФЗ, що були розроблені Радою (Комітетом) з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, та роз'яснень Комітету з тлумачень міжнародної фінансової звітності, а також відповідно роз'яснень Постійного комітету з тлумачень, що були затверджені комітетом з міжнародного бухгалтерського обліку та діяли на дату складання фінансової звітності. Протягом 2023 року Товариство не здійснювало взаємозалік статей фінансових активів та зобов'язань. Монетарні активи і зобов'язання в іноземній валюті за даними фінансової звітності відсутні. Товариство не має інвестицій в асоційовані компанії.

Фінансова звітність складена як повна фінансова звітність за МСФЗ станом на 31.12.2023 р., згідно чинних на звітну дату стандартів МСФЗ.

Безперервність діяльності

Цю фінансову звітність Товариства було підготовлено на основі припущення щодо здатності Товариством продовжувати діяльність на безперервній основі, яке передбачає реалізацію активів та погашення зобов'язань під час звичайної діяльності.

Керівництвом Товариства проаналізовано потенційний вплив військової агресії проти України на її фінансовий стан та на фінансові результати в майбутньому. Оцінки та прогнози Товариства на наступні 12 місяців базувалися на наступних припущеннях:

- джерелами прогнозів макропоказників для 2023 та 2024 років є дані з офіційних джерел (Мінекономіки, НБУ) та прогнозів інших аналітиків (МВФ, Focus Economics);
- клієнтська база оцінюється на стабільному рівні;
- депозитна база планується з врахуванням зниження відсоткової ставки на поточному рівні. Доходи залишаються під особливим контролем керівництва;
- кредитний портфель (кредитування на покупку житла) передбачається збільшення, перш за все за рахунок забезпеченого кредитування;
- кредитні ризики в прогнозному періоді помірно зменшуються, оцінка ґрунтується на фактичному рівні розвитку якості кредитного портфеля Товариства в 2023 році та поточних макро прогнозах розвитку економіки;
- операційні та капітальні витрати прогноуються з врахуванням інфляційних процесів та розвитку бізнесу. Витрати залишаються під особливим контролем керівництва;
- регуляторні вимоги враховують всі офіційно затверджені на дату прогнозу плани НБУ щодо запровадження вимог протягом прогнозного періоду. Товариство очікує виконання всіх вимог НБУ протягом всього прогнозного періоду.

Оскільки оцінки ґрунтувалися на подіях, як не схожі по масштабу та впливу на діяльність Товариства та країни в цілому в минулому, реальні результати в майбутньому можуть відрізнятись від оцінок проведених Товариством. Керівництво Товариства вважає, що підготовка фінансової звітності, яка додається, на основі припущення щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі є доречною через такі причини:

- Товариство здійснює свою діяльність в зоні неактивних бойових дій,
- станом на 31.12.2023р. Товариство мало достатні залишки на рахунках у банках, які можуть бути використані для фінансування поточних потреб Товариства.

Припущення, що лежать в основі оцінок керівництва щодо безперервності діяльності не враховують зовнішні фактори, які можуть змінитися у майбутньому, а саме: зміни умов діяльності на ринку капіталів в Україні та в цілому у світі, інший та/або макроекономічний вплив, який не врахований в оцінках Товариства, геополітичні зміни, значні зміни у законодавстві, в тому числі банківському, зміни у стандартах звітності та обліку, зміни в податковому законодавстві, а також інші зміни які можуть відбуватися у майбутньому та на які Товариство не має впливу.

Існує суттєва невизначеність, пов'язана із непередбачуванним наразі впливом військових дій на території України, що триває, на припущення, що лежать в основі оцінок керівництва, яка може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, і, отже, він не зможе реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності.

Разом з тим, керівництво Товариства вважає, що незважаючи на таку суттєву невизначеність, прогнози та оцінки Товариства щодо виконання регулятивних вимог, прогнози результатів діяльності та прогноз розміру резервів під знецінення активів, дають достатньо підстав для підготовки цієї фінансової звітності на основі принципу безперервної діяльності.

Фінансова звітність не містить будь-яких коригувань, які могли б мати місце, якби Товариство було не здатне продовжувати свою діяльність в майбутньому та якби воно реалізувало свої активи не в ході своєї звичайної діяльності.

Використання оцінок та суджень

Товариство використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що зазначаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань протягом звітного фінансового року. Розрахунки та судження постійно оцінюються та базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Товариства також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики.

Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного звітного періоду, включають:

Очікувані кредитні збитки

Оцінка збитків за всіма категоріями фінансових активів вимагає застосування судження, зокрема, при визначенні очікуваних кредитних збитків та оцінці значного збільшення кредитного ризику необхідно оцінити величину і терміни виникнення майбутніх грошових потоків і вартість забезпечення. Такі попередні оцінки залежать від ряду факторів, зміни в яких можуть привести до різних сум оціночних резервів під очікувані кредитні збитки. До елементів розрахунку очікуваних кредитних збитків, які вважаються судженнями і розрахунковими оцінками, відносяться наступні:

- система присвоєння внутрішнього кредитного рейтингу, яка використовується Товариством для визначення ймовірності дефолту (PD);

- критерії, які використовуються Товариством для оцінки того, чи мало місце значне зростання кредитного ризику, в результаті чого оціночний резерв під зменшення корисності фінансових активів повинен оцінюватися в сумі, що дорівнює очікуваному кредитному збитку за весь термін, і якісна оцінка;

- об'єднання фінансових активів в групи, коли очікуваний кредитний збиток за ними оцінюється на груповій основі;

- визначення взаємозв'язків між макроекономічними сценаріями і економічними даними, наприклад, рівнем безробіття і вартістю забезпечення, а також вплив на показники ймовірності дефолту (PD), величину, схильну до ризику дефолту (EAD), та рівень втрат при дефолті (LGD).

Функціональна валюта і валюта звітності

Позиції, включені в фінансову звітність Товариства, виражені у валюті, що найкращим чином відповідає економічній сутності подій та умов, що стосуються Товариства («функціональна валюта»). Функціональною валютою даної фінансової звітності є українська гривня. Всі значення заокруглені до цілих тисяч гривень, якщо не вказано інше.

Первісне визнання операцій з пов'язаними сторонами

У ході звичайної діяльності Товариства здійснює операції з пов'язаними сторонами. МСФЗ (IFRS) 9 вимагає обліковувати фінансові інструменти при первісному визнанні за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими ставками, використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних видів операцій з непов'язаними сторонами та аналіз ефективної процентної ставки.

Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність буде затверджена до випуску (з метою оприлюднення) на засіданні Зборів Учасників Засновників Товариства, які відбудуться 09 лютого 2024 року.

Ні Учасники Товариства, ні інші особи не мають право вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

Примітка 4. Суттєві положення облікової політики.

Основа подання інформації

Ця фінансова звітність була підготовлена як повна фінансова звітність, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основні принципи облікової політики, що використовувались у ході підготовки цієї фінансової звітності, наведено далі. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності.

Фінансову звітність було складено управлінським персоналом з використанням концептуальної основи достовірного подання в межах концептуальної основи загального призначення, що ґрунтується на застосуванні вимог МСФЗ, що були чинні на 31.12.2023 року.

Концептуальною основою даної фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2023 р., є бухгалтерські політики що базуються на вимогах МСФЗ, повний пакет за якими, включаючи дані порівняльного періоду підготовлено станом на 31.12.2023р..

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена протоколом Загальних Зборів Учасників Товариства відповідно до вимог МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки" та інших чинних МСФЗ.

Безперервно діюче підприємство

Керівництво підготувало цю фінансову звітність відповідно до принципу подальшого безперервного функціонування.

Суттєвість, виправлення помилок, зміни облікової політики

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

- 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 користувача для прийняття економічних рішень та достовірною (фінансова звітність Товариства подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства; відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов; є нейтральною, тобто вільною від упереджень; є повною в усіх суттєвих аспектах). 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 прийняття галузеві практики, тієї мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам;

- судження щодо справедливої вартості активів Товариства ґрунтуються на передбаченні майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, підвласних різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості";
- 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.

Суттєва інформація — це інформація, відсутність якої може вплинути на рішення користувачів фінансової звітності. Концепція суттєвості Товариства застосовується для деталізації статей фінансової звітності, розкриття інформації, методу виправлення помилок. Метою фінансової звітності є надання інформації про фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства. Фінансова звітність є результатом обробки великої кількості операцій або інших подій, які об'єднують у класи згідно з їх характером чи функцією. Заключним етапом є подання стислих і класифікованих даних, які формують рядки у фінансовій звітності. Якщо окремих рядок не є суттєвим, Товариство об'єднує його у групи з іншими статтями безпосередньо у цих звітах або в примітках. Товариство не надаватиме конкретне розкриття, що його вимагає МСФЗ, якщо така інформація є несуттєвою. Товариство визначає поріг суттєвості при складанні фінансової звітності, щодо об'єктів обліку та господарських операцій у розмірах:

- об'єкт обліку "Активи" поріг суттєвості — 5% від вартості величини всіх активів;
- об'єкт обліку "Зобов'язання" поріг суттєвості — 5% від вартості величини всіх зобов'язань;
- об'єкт обліку "Доходи та витрати" поріг суттєвості — 2% чистого прибутку(збитку);
- об'єкт обліку "Власний капітал" поріг суттєвості — 5% від вартості величини власного капіталу;
- об'єкт обліку "Інші господарські операції та об'єкти обліку" поріг суттєвості — 1-10% від чистого прибутку(збитку) з урахуванням обсягів діяльності підприємства, характеру впливу об'єкту обліку на рішення користувачів та інших якісних факторів, що можуть впливати на визначення порога суттєвості.

Помилки попередніх періодів — це викривлення у фінансових звітах Товариства за один або кілька попередніх періодів, які виникли через невикористання або перекручення достовірної інформації. При розкритті інформації щодо помилок, припущених у попередні періоди, Товариство відображає у звітності шляхом коригування сальдо нерозподіленого прибутку на початок періоду. В разі доцільності у примітках до фінансової звітності Товариство надає інформацію про характер помилки, суму виправлення та недоцільність застосування ретроспективного перерахунку та її причини.

Облікову політику Товариство змінює у разі:

- якщо це вимагається стандартом чи тлумаченням;
- якщо зміни призведуть до адекватнішого відображення подій чи операцій у фінансових звітах Товариства;
- у разі суттєвих змін діючих законодавчих актів.

Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності». Статті фінансової звітності за МСФЗ вписані в найбільш доречні рядки форм фінансових звітів, затверджених Міністерством фінансів України. Розкриття додаткової інформації, як це передбачено МСФЗ/МСБО, здійснюється у примітках до річної фінансової звітності. Фінансова звітність включає:

- Звіт про фінансовий стан станом на 31.12.2023р.;
- Звіт про сукупний дохід за період з 01.01.2023 р. по 31.12.2023 р.;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за період з 01.01.2023 р. по 31.12.2023 р.;
- Звіт про зміни у власному капіталі за період з 01.01.2023 р. по 31.12.2023 р.;
- Примітки до річної фінансової звітності з 01.01.2023 р. по 31.12.2023 р.

Фінансові активи — класифікація

Всі фінансові активи залежно від визначеності Товариством бізнес-моделі та характеристик передбачених договором грошових потоків класифікуються за наступними критеріями:

- фінансові активи, які оцінюються за амортизаційною собівартістю;
- фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід, який в свою чергу поділяються на під категорії:
 - з правом подальшої рекласифікації у прибутки чи збитки;
 - без права подальшої рекласифікації у прибутки чи збитки;
- фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки чи збитки.

З метою коректного визначення категорії, за якою мають класифікуватись фінансові активи, Товариство проводить наступні тестування та оцінки: "визначення бізнес-моделі" - оцінка, за допомогою якої Товариство визначає мету утримування портфелю фінансових активів; тест характеристик передбачених договором грошових потоків — тест, за допомогою якого аналізуються характеристики передбачених договором грошових потоків фінансового активу. За результатами визначення бізнес-моделі та результатами тесту характеристик передбачених договором грошових потоків визначається класифікація фінансового активу.

Визначається основна бізнес-модель — це бізнес -модель "утримання фінансових активів для отримання передбачених договором грошових потоків".

Бізнес-модель "утримання фінансових активів для отримання передбачених договором грошових потоків" передбачає управління фінансовими активами з метою отримання грошових потоків, передбачених договором, протягом терміну дії фінансового інструменту.

В разі, якщо борговий фінансовий актив не утримується в межах наведеної бізнес-моделі, то такий фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки.

Товариство визначає бізнес-модель не для кожного активу, а на рівні груп фінансових активів, якими управляє у сукупності для досягнення певної бізнес-цілі.

Для визначення того, чи можуть фінансові активи бути класифіковані як фінансові активи, які оцінюються за амортизованою собівартістю або як фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід, є проходження "тесту характеристик передбачених грошових потоків".

Для проходження даного тесту мають виконуватись вимоги щодо того, що умови договору стосовно фінансового активу передбачають отримання передбачених договором грошових потоків, які є виключно погашенням основної суми заборгованості та процентів на непогашену частину основної суми заборгованості. Для цілей проходження "тесту характеристик передбачених договором грошових потоків" під основною сумою заборгованості розуміють справедливую вартість фінансового активу під час первісного визнання, що змінюється протягом дії фінансового активу у разі здійснення платежів у рахунок погашення основної суми заборгованості, а проценти на непогашену основну суму включають компенсацію вартості грошей у часі, кредитного ризику, пов'язаного з основною сумою заборгованості протягом визначеного проміжку часу, компенсацією інших базових ризиків (ліквідності тощо) та адміністративних витрат, а також частки прибутку(маржу), як це зазначено у внутрішніх документах Товариства. Договори, що передбачають умови леввериджу, похідні інструменти завжди не проходять "тест характеристик передбачених договором грошових потоків" та мають оцінюватись за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки. "Тест характеристик передбачених договором грошових потоків" проводиться за умовами на дату первісного визнання фінансового інструменту, у разі його суттєвої модифікації, яка приводить до припинення визнання старого та первісного визнання нового фінансового інструменту. Під суттєвою модифікацією мається на увазі якщо відбувається зміна валюти фінансового інструменту, зміна типу відсоткової ставки (з фіксованої на плаваючу або навпаки), перегляд умов за фінансовим інструментом, який не є кредитно-знешніним, в результаті якого дисконтована теперішня вартість грошових потоків за нових умов, включаючи будь-які сплачені та отримані комісії та дисконтовані із застосуванням первісної ефективної ставки відсотка, відрізняються щонайменше на 10% від дисконтованої теперішньої вартості решти грошових потоків за первісних умов, значні зміни умов договору, які привели б до не проходження "тесту характеристик передбачених договором грошових потоків". Фінансові активи, які утримуються в межах бізнес-моделі "утримання фінансових активів для отримання передбачених грошових потоків" та які успішно пройшли "тест характеристик передбачених договором грошових потоків" класифікуються до категорії фінансових активів, які оцінюються за амортизованою собівартістю. Проценти доходу, які визнаються із застосуванням ефективної ставки відсотка, початкові оціночні резерви та подальші зміни у розмірі оціночних резервів відображаються у складі доходів та витрат. Всі інші фінансові активи, які не можуть бути класифіковані до категорії оцінюваних за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід, мають оцінюватись за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки.

Фінансові зобов'язання — класифікація.

Товариство після первісного визнання оцінює та відображає в бухгалтерському обліку всі фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю, за винятком:

1. фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки;
2. фінансових зобов'язань, які виникають, якщо передавання фінансового активу не відповідає умовам припинення визнання або застосовується принцип продовження участі;
3. договорів авалю, порук, гарантії;
4. зобов'язань з кредитування за ставкою нижче ринкової.

Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, що відносяться до категорії оцінюваних за амортизованою собівартістю, визнаються з використанням ефективної ставки відсотка у складі доходів або витрат.

Фінансові інструменти - основні терміни оцінки

Фінансові активи і фінансові зобов'язання, які обліковуються на балансі Товариства, представлені грошовими коштами та їх еквівалентами, дебіторською і кредиторською заборгованістю, фінансовими вкладеннями та іншими зобов'язаннями. Фінансові інструменти відображаються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю залежно від бізнес моделі та договірних умов фінансових інструментів.

Справедлива вартість – це сума, на яку можна обміняти актив або за допомогою якої можна врегулювати зобов'язання під час здійснення угоди на загальних умовах між добре обізнаними непов'язаними сторонами, що

діють на добровільних засадах. Справедлива вартість являє собою поточну ціну пропозиції для фінансових активів та ціну попиту для фінансових зобов'язань, що котируються на активному ринку.

Стосовно активів та зобов'язань із ринковими ризиками, що взаємно компенсуються.

Для визначення справедливої вартості певних фінансових інструментів, щодо яких відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методики оцінки, як модель дисконтування грошових потоків, оціночні моделі, що базуються на даних про останні угоди, здійснені між непов'язаними сторонами, або аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування. Застосування методик оцінки може вимагати припущень, що не підкріплені ринковими даними. У цій фінансовій звітності інформація розкривається у тих випадках, коли заміна будь-якого такого припущення можливим альтернативним варіантом може призвести до суттєвої зміни суми прибутку, доходів, загальної суми активів чи зобов'язань.

Амортизована собівартість – це вартість, за якою оцінюються фінансовий актив або фінансове зобов'язання та яка складається із собівартості придбання, зменшеної на суму погашення основної суми боргу, збільшеної (зменшеної) на суму накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю погашення, розрахованої з використанням ефективної ставки відсотка, відкоригованої, у випадку придбаних або створених кредитно-знецінених фінансових активів, із урахуванням резерву під очікувані кредитні збитки.

Метод ефективної ставки відсотка – це метод обчислення амортизованої собівартості фінансового активу або фінансового зобов'язання (або групи фінансових активів чи фінансових зобов'язань) та розподілу доходу чи витрат від відсотків на відповідний період. Ефективна ставка відсотка (ECB) – ставка, яка дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових платежів або надходжень упродовж очікуваного терміну дії фінансового інструменту до валової балансової вартості фінансового активу або до валової амортизованої собівартості фінансового зобов'язання. Ефективна ставка відсотка використовується для дисконтування грошових потоків по інструментах із плаваючою ставкою до наступної дати зміни процентної ставки, за винятком премії чи дисконту, які відображають кредитний спред понад плаваючу ставку, встановлену для даного інструмента, або інших змінних факторів, які не змінюються залежно від ринкових ставок. Такі премії або дисконти амортизуються протягом всього очікуваного терміну дії інструмента. Розрахунок поточної вартості включає всі комісійні та виплати, сплачені або отримані сторонами договору, що є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка.

Визнання та припинення визнання фінансових інструментів

Похідні фінансові інструменти та інші фінансові інструменти визнаються за справедливою вартістю через прибутки та збитки. Всі інші фінансові інструменти спочатку визнаються за справедливою вартістю плюс витрати, понесені на здійснення операції. Найкращим підтвердженням справедливої вартості при початковому визнанні є ціна угоди. Прибуток або збиток при початковому визнанні визнається лише у тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю та ціною угоди, підтвердженням якої можуть бути інші поточні угоди з тим самим фінансовим інструментом, що спостерігаються на ринку, або методики оцінки, які у якості базових даних використовують лише дані з відкритих ринків.

Усі операції із придбання або продажу фінансових активів, що передбачають поставку протягом періоду, визначеного законодавством або традиціями ринку (угоди «звичайної» купівлі-продажу), визнаються на дату здійснення угоди, тобто на дату, коли Товариство зобов'язується поставити фінансовий актив. Усі інші операції з придбання фінансових інструментів визнаються тоді, коли суб'єкт господарювання стає стороною договору про придбання фінансового інструменту.

Товариство припиняє визнавати фінансові активи у випадку закінчення терміну дії прав на отримання грошових надходжень від такого активу.

Фінансові інструменти класифікуються, як зобов'язання або капітал, у відповідності з контрактними зобов'язаннями. Прибутки і збитки, які відносяться до фінансових інструментів, які класифіковані як актив або зобов'язання, відображаються у звітності, як доходи або витрати.

Товариство припиняє визнавати фінансові зобов'язання у разі погашення, анулювання або закінчення терміну погашення відповідного зобов'язання.

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

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти складаються з коштів на поточних та депозитних рахунках у банках. Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається, зазвичай, як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання. Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводитися в національній валюті. Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами. Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості, у функціональній валюті. У разі обмеження права використання коштів на поточних та депозитних рахунках в у банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

Товариство операції з готівковими коштами не здійснює.

Обмеження права Товариства на користування грошовими коштами у 2023 році відсутні.

Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість – це фінансовий актив, який являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання. Дебіторська заборгованість визнається

у Звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту.

Дебіторська заборгованість включає заборгованість за операціями з клієнтами, за операціями з фінансовими інструментами, за операціями пов'язаних з господарською діяльністю Товариства. Дебіторська заборгованість є фінансовим активом який утримується лише для погашення, тобто для отримання договірних грошових потоків від клієнтів. Умови цієї дебіторської заборгованості відповідають критерію договірних грошових потоків, що містять лише погашення основного боргу та відсотків на нього. На підставі бізнес-моделі та договірних умов цієї дебіторської заборгованості цей актив відноситься до активу, який обліковується за амортизованою собівартістю. Залежно від очікуваного терміну погашення на кожну звітну дату дебіторська заборгованість поділяється на:

- поточну, що очікується до відшкодування або погашення не більше дванадцяти місяців після звітного періоду;
- довгострокову, що очікується до відшкодування або погашення через більш ніж дванадцять місяців після звітного періоду.

Для визначення очікуваних кредитних збитків у відношенні цієї дебіторської заборгованості Товариство використовує матрицю резервів, яка передбачає нарахування очікуваних кредитних збитків на основі історичних даних погашення заборгованості шляхом розрахунку коефіцієнтів виходячи зі строків прострочення заборгованості та прогнозних оцінок настання дефолту. У разі неможливості повернення дебіторської заборгованості вона списується за рахунок створеного резерву на покриття збитків від зменшення корисності.

Інша дебіторська заборгованість

Інша дебіторська заборгованість відображається за вартістю очікуваних надходжень. Для відображення заборгованості по чистій вартості був проведений аналіз заборгованості за строками її виникнення. У зв'язку з відсутністю надійної інформації про фінансовий стан боржника оцінка можливих збитків може відрізнитися від реальних в подальшому.

Знецінення фінансових активів.

Збитки від знецінення визнаються у складі прибутку чи збитку за період відповідно до моделі очікуваних збитків від впливу кредитного ризику. Товариство визнає очікувані кредитні збитки та їх зміни на кожну звітну дату, відображаючи зміни кредитного ризику від дати первинного визнання активу.

Товариство визнає резерви за очікуваними кредитними збитками щодо таких фінансових інструментів, як:

- грошові кошти та їх еквіваленти;
- кредити та аванси клієнтам;
- інші фінансові активи.

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

- очікуваним кредитним збиткам на період у 12 місяців, тобто очікуваним кредитним збиткам на весь строк дії фінансових інструментів, які виникають із подій дефолту фінансових інструментів, які можливі протягом 12 місяців після звітної дати; або
- очікуваним кредитним збиткам на весь строк дії фінансових інструментів, тобто очікуваним кредитним збиткам на весь строк дії фінансових інструментів, які виникають із усіх можливих подій дефолту протягом строку дії фінансових інструментів.

Резерв за очікуваними кредитними збитками на весь строк дії фінансових інструментів вимогатиметься для фінансових інструментів тоді, коли кредитний ризик за цими фінансовими інструментами суттєво збільшився з моменту первісного визнання. Для всіх інших фінансових інструментів очікувані кредитні збитки оцінюватимуться у сумі, яка дорівнює очікуваним кредитним збиткам на період у 12 місяців.

Очікувані кредитні збитки являють собою зважену на вірогідність оцінку теперішньої вартості кредитних збитків. Вони оцінюються як теперішня вартість різниці між потоками грошових коштів, належними для Товариства за договором, та потоками грошових коштів, які Товариство передбачає отримати і які впливають зі зважування численних майбутніх економічних сценаріїв, дисконтованих за ефективною процентною ставкою активу.

Товариство оцінює кредитні збитки на груповій основі для портфелів кредитів, які мають аналогічні характеристики ризиків. Оцінка резерву на покриття збитків базується на теперішній вартості очікуваних потоків грошових коштів від активу із використанням первісної ефективної ставки відсотка активу.

Фінансовий актив є знеціненим у результаті дії кредитного ризику, коли відбулися одна або більше подій, які мають негативний вплив на очікувані майбутні потоки грошових коштів від фінансового активу. Доказами зменшення корисності є значні фінансові труднощі позичальника, порушення умов договору (прострочення виплат понад 90 днів або дефолт), ймовірність банкрутства позичальника, платоспроможність позичальника погіршилася внаслідок змін економічних умов, вартість застави суттєво зменшилась у результаті погіршення ситуації на ринку.

Визначення дефолту є критично важливим для визначення очікуваних кредитних збитків. Визначення дефолту використовується під час оцінки суми очікуваних кредитних збитків і визначення того, чи базується резерв на покриття збитків на очікуваних кредитних збитків на 12 місяців чи на весь період дії інструмента, оскільки дефолт є компонентом вірогідності дефолту, яка впливає як на оцінку кредитних збитків, так і на виявлення істотного збільшення кредитного ризику. Товариство використовує різноманітні джерела інформації для оцінки дефолту, які або розробляються власними силами, або отримуються із зовнішніх джерел.

Товариство здійснює моніторинг усіх фінансових активів, до яких застосовуються вимоги щодо зменшення корисності, для оцінки того, чи відбулося істотне збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання.

Коли актив стає простроченим на 30 днів, Товариство приймає, що відбулося істотне збільшення кредитного ризику, і актив знаходиться на Етапі 2 моделі зменшення корисності, тобто резерв на покриття збитків оцінюється як очікувані кредитні збитки на весь строк дії інструмента.

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

Резерви на покриття очікуваних кредитних збитків подаються у звіті про фінансовий стан як вирахування з валової балансової вартості активів, для кредитних зобов'язань — як резерв.

Кредиторська заборгованість

При первісному визнанні кредиторська заборгованість оцінюється за її справедливою вартістю. Якщо Товариство купує актив (роботи, послуги) за умовами договору, що передбачає відстрочення платежу поза звичайними умовами кредитування вартість визнання такого активу (робіт, послуг) дорівнює еквіваленту їх ціни (за звичайних умов кредитування). Після первісного визнання кредиторська заборгованість оцінюється за амортизованою вартістю через прибуток та збиток.

Основні засоби

Визнання, оцінка, представлення та розкриття основних засобів здійснюється у відповідності до вимог МСБО 16 " Основні засоби". Товариство обрало своєю обліковою політикою модель собівартості. Основні засоби відображаються у звіті про фінансовий стан за історичною вартістю, за вирахуванням будь-якого накопиченого зносу та накопичених збитків від знецінення.

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання у процесі діяльності, надання послуг, здавання в оренду іншим особам або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 20000 грн.

Після первісного визнання активом, основні засоби груп: машини та обладнання, меблі і інші основні засоби обліковуються та відображаються у фінансовій звітності за історичною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

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

Амортизація основних засобів нараховується з моменту готовності до експлуатації, прямолінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості, яка дорівнює нулю, протягом строку їх експлуатації за наступними нормами:

Строк корисного використання основних засобів за групами:

<i>Група</i>	<i>Строк корисного використання</i>
Комп'ютерне обладнання	2 роки
Інструменти, прилади та інвентар (меблі)	3 роки
Інші основні засоби	5 років

Нарахування амортизації основних засобів здійснюється на щомісячній основі.

Протягом звітного року Товариства не змінювало норми амортизації, терміни корисного використання.

Товариством прийнято рішення про те, що переоцінку основних засобів не проводити за недоцільністю, та обліковувати за залишковою (балансовою) вартістю.

Вартість необоротних активів, які не відповідають критеріям визнання основних засобів, визнавати витратами при введенні в експлуатацію у першому місяці їх використання у розмірі 100% їх вартості.

Нематеріальні активи

Визнання, оцінка, представлення та розкриття нематеріальних активів здійснюється у відповідності до вимог МСБО 38 " Нематеріальні активи". Нематеріальний актив Товариство первісно оцінює за собівартістю. Після первісного визнання нематеріальний актив відображається у звіті про фінансовий стан за його собівартістю за вирахуванням будь-якого накопиченого зносу та накопичених збитків від знецінення.

З метою ведення обліку та складання фінансової звітності нематеріальні активи класифікуються як інші нематеріальні активи. Після первісного визнання активом об'єкти нематеріальних активів оцінюються та відображаються у фінансовій звітності за історичною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від знецінення.

Амортизація нематеріальних активів нараховується прямолінійним методом, рівномірно за весь період строку корисного використання, який становить 2 роки.

Витрати на амортизацію нематеріальних активів з обмеженим строком корисного використання визначаються у звіті про прибуток та збитки в тій категорії витрат, яка відповідає функції нематеріальних активів, і відносяться до адміністративних витрат.

Нарахування амортизації нематеріальних активів здійснюється на щомісячній основі.

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

Строк корисного використання нематеріальних активів з невизначеним строком використання переглядається

щорічно з метою визначення того, наскільки прийнято продовжувати відносити цей актив до категорії активів із невизначеним строком використання.

МСФЗ не містять окремих положень щодо незавершених капітальних інвестицій, а розглядають їх як складову нематеріальних активів.

Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках та збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу в попередніх роках, Товариство сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу та систематичній основі протягом строку корисного використання.

Оренда

Починаючи із 01 січня 2021 р. облік орендних платежів відбувається із застосуванням МСФЗ 16 «Оренда». Усі укладені Товариством договори оренди класифіковані як короткострокова оренда. Орендні платежі визнаються витратами на прямолінійній основі протягом строку оренди.

Визначення оренди

Під час укладання договору, Товариство визначає чи договір або окрема його частина є договорами оренди. Договір або окрема його частина є договором оренди, якщо він передає право контролювати використання визначеного активу протягом певного періоду часу в обмін на компенсацію. Товариство повторно оцінює чи є договір або окрема його частина договорами оренди лише у разі перегляду умов договору. Якщо договір або окрема його частина є договорами оренди, Товариство обліковує кожну орендну складову як договір оренди, окремо від не орендних складових договору. Товариство визначає строк оренди, як нескасовний період оренди враховуючи:

- періоди, які охоплюються опціоном на продовження оренди у випадку, якщо орендар обгрунтовано впевнений у тому, що він скористається такою можливістю; та
- періоди, які охоплюються опціоном на дострокове припинення оренди, якщо орендар обгрунтовано впевнений у тому, що він не скористається такою можливістю. Товариство переглядає строк оренди у разі зміни нескасовного періоду оренди. Строк оренди починається з дати початку оренди, тобто з дати, коли орендодавець робить базовий актив доступним для використання орендарем.

Первісна оцінка

На дату початку оренди, Товариство визнає актив з права користування та зобов'язання за договором оренди. Актив з права користування оцінюється за собівартістю. На дату початку оренди, Товариство оцінює зобов'язання за договором оренди в сумі теперішньої вартості орендних платежів, ще не сплачених на таку дату. Орендні платежі дисконтуються застосовуючи відсоткову ставку, яка передбачена договором оренди. Якщо таку ставку не можна легко визначити, Товариство застосовує додаткову ставку запозичення орендаря.

Виключення для невизнання на балансі активу з права користування

Товариство використовує виключення та не визнає на балансі активи з права користування щодо:

- короткострокових договорів оренди;
- договорів оренди, за якими базовий актив має низьку вартість. Товариство застосовує виключення до договорів оренди всіх груп активів. При застосуванні даного виключення короткостроковими вважаються договори оренди зі строком оренди до 365 днів включно. Договори оренди, що передбачають опціон на придбання базового активу не розглядаються як короткотермінові. Товариство застосовує поріг 5 000 євро (гривневий еквівалент на дату застосування виключення), при визначенні базового активу з низькою вартістю. За договорами оренди, до яких Товариство застосовує виключення, витрати визнаються в періоді, до якого вони належать.

Подальша оцінка

Після дати початку оренди Товариство оцінює всі активи з права користування, окрім тих, що відповідають визначенню інвестиційної нерухомості, за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації, накопиченого зменшення корисності з коригуванням на суму переоцінки орендних зобов'язань відображених проти собівартості активу з права користування. Амортизація активу з права користування здійснюється від дати початку оренди до кінця строку корисного використання базового активу, якщо оренда передає Товариству право власності на базовий (орендований) актив наприкінці строку оренди або якщо собівартість активу з права користування відображає факт, що Товариство скористається можливістю його придбати. В інших випадках Товариство амортизує актив з права користування з дати початку оренди до більш ранньої з двох таких дат: кінець строку корисного використання активу з права користування та кінець строку оренди. Інші вимоги до нарахування амортизації, визнання зменшення корисності за активом з права користування аналогічні вимогам, що застосовуються до власних основних засобів. Товариство розкриває активи з права користування, окрім тих, що відповідають визначенню інвестиційної нерухомості за статтею «Основні засоби» Звіту про фінансовий стан. Станом на 31 грудня 2022 року та 31 грудня 2023 року активи з права користування, що відповідають визначенню інвестиційної нерухомості були відсутні.

Протягом 2023 року Товариство використовувало орендоване приміщення під офіс для проведення своєї господарської діяльності на підставі договору оренди від 02 січня 2023 року № БМ - 4. Товариство кваліфікувало договір оренди як короткостроковий на підставі нижче наведених критеріїв, а саме:

- договором оренди непередбачено право викупу Товариством найманого приміщення;

- термін договору складає менше 365 календарних днів;
- Товариство невпевнено у тому, що воно реалізує можливість продовжити термін оренди через можливість дострокового розірвання договору оренди зі сторони Наймодавця;
- Товариство не отримує у повному обсязі всі економічні вигоди від використання активу (відсутня можливість передачі частини приміщення в суборенду чи використання як заставне забезпечення);
- Товариство у відповідності до параграфу В34 МСФЗ 16 не впевнена у захисті, оскільки у двох Сторін Договору є право достроково відмовитися від Договору не пізніше ніж за тридцять днів до дати його розірвання.

Після дати початку оренди Товариство розкриває у Звіті про прибутки та збитки:

- платежі за короткостроковими договорами оренди, договорами оренди, за якими базовий актив має низьку вартість, а також змінні орендні платежі, не включені до оцінки орендного зобов'язання, – в тому періоді, до якого вони належать, – за статтею «Інші адміністративні та операційні витрати».

Запаси

Запаси відображаються по меншій з двох величин: собівартості або чистій вартості реалізації. На витрати запаси відносяться по методу ФІФО "перше надходження-перший видаток".

Облік капіталу

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей: дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервно діючого підприємства. Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі. Статутний (складений) капітал Товариства сформовано внесками Учасників Товариства виключно у грошовій формі. Розмір статутного капіталу зафіксовано в Статуті Товариства. Статутний капітал може збільшуватися за рахунок додаткових внесків його учасників. У розділі капітал відображається: зареєстрований капітал та нерозподілений прибуток.

Визнання доходів

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

Доходи визнаються за кожним видом діяльності (операційної, інвестиційної, фінансової) Товариства. Критерії визнання доходу застосовуються окремо до кожної операції Товариства. Кожний вид доходу відображається в бухгалтерському обліку окремо.

Процентні доходи визнаються за принципом нарахування і відповідності. Доходи визнаються в бухгалтерському обліку в сумі справедливої вартості активів, які отримані або підлягають отриманню.

Товариство отримує основний дохід від фінансової діяльності у вигляді нарахованих відсотків на суму наданого фінансового кредиту та комісійні доходи у вигляді відсотка від вартості кредиту на умовах згідно договору кредиту із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

Товариство отримує інший дохід, який не пов'язаний з проведенням операційної діяльності, від розміщення тимчасово вільних грошових коштів, а саме: відсотки на залишки по рахункам. Інший дохід визнається, коли є впевненість, що Товариство отримає економічні вигоди від проведених операцій і розмір доходу можна достовірно визначити.

Всі інші комісійні та інші статті доходів та витрат зазвичай враховуються за принципом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, яка оцінюється як співвідношення фактично наданого обсягу і загального обсягу послуг, які мають бути надані.

Дохід визнається у Звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та критеріям визнання.

Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.

Визнання витрат

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

Витрати Товариство вважає витратами звітного періоду.

Товариство несе витрати в процесі своєї операційної діяльності.

Витрати визнаються у звіті про фінансові результати негайно, якщо витрати не створюють великі майбутні економічні вигоди, або коли майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати вимогам визнання як актив у балансі.

Якщо виникнення економічних вигід очікується протягом кількох облікових періодів і зв'язок з доходом може бути простежено тільки в цілому або побічно, витрати у звіті про фінансові результати визнаються на основі методу раціонального розподілу.

Резерви

З метою рівномірного включення майбутніх витрат у витрати діяльності звітного періоду Товариство створює:

- резерви забезпечення майбутніх витрат та платежів;
- резерви зменшення корисності активів.

Товариство визначає резерви забезпечення відшкодування майбутніх операційних витрат на виплату чергових відпусток працівникам. Резерв забезпечення на виплату відпусток працівникам нараховується щомісячно у розмірі невикористаної кількості днів щорічної відпустки працівників за розрахунковий період, який дорівнює місяць, помножений на середньоденну заробітну плату працівників. Середньоденна заробітна плата визначається шляхом ділення фонду оплати праці за 12 календарних місяців, що передують місяцю розрахунку, на кількість

календарних днів в цьому періоді, за виключенням святкових днів, встановлених ст. 73 КзпП. Резерв збільшується на суму нарахування єдиного соціального внеску у розмірі 22%.

Товариство визнає резерв зменшення корисності активів для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, що оцінюється за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Товариство об'єднує фінансові активи з однорідними характеристиками в групи з однорідними характеристиками. Нарахування суми резерву зменшення корисності активів Товариство відображає в інших операційних витратах в звіті про сукупний дохід.

Податок на прибуток

Податок на прибуток розраховується у відповідності до податкового законодавства України на основі результатів діяльності за звітний рік, скоригованих на статті, які не підлягають оподаткуванню або не зменшують прибуток в цілях оподаткування. Визначення фінансового результату проводиться щомісячно. Величина нерозподіленого прибутку (непокритих збитків) визначаються 1 раз на рік в кінці звітного року.

Товариство є платником податку на прибуток на загальних підставах.

Виплати працівникам

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство нараховує забезпечення відпусток за відпрацьований працівниками період, у якому виникає право на майбутні виплати відпускних.

Товариство здійснює оплату праці працівників згідно затвердженим штатним розписом підприємства, встановленими тарифними ставками, з використанням даних таблицю обліку робочого часу.

Пенсійні зобов'язання

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

Умовні зобов'язання та активи

Умовні зобов'язання не визнаються у річній фінансовій звітності. Вони розкриваються у примітках до фінансової звітності, за виключенням випадків, коли ймовірність відтоку ресурсів, які втілюють економічні вигоди, є незначною.

Умовні активи не визнаються у річній фінансовій звітності, але розкриваються у примітках, якщо існує достатня вірогідність надходження економічних вигод.

Звітність за сегментами

Операційний сегмент — це компонент Товариства, який займається господарською діяльністю, в рамках якої Товариство може отримувати доходи або нести витрати (включаючи доходи та витрати з іншими компонентами того ж самого Товариства), результати діяльності якого регулярно аналізуються керівництвом, відповідальною за прийняття операційних рішень щодо розподілу ресурсів між сегментами та оцінки фінансових результатів їх діяльності, та стосовно якої існує окрема фінансова інформація.

Товариство являє собою один звітний сегмент, управління яким здійснюється централізовано, та дотримується єдиної кредитної політики та маркетингової стратегії.

Пов'язані сторони

Відповідно до МСБО 24 "Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін" пов'язаними сторонами вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати іншу, знаходиться під спільним контролем або може мати суттєвий вплив при прийнятті операційних та фінансових рішень.

При розгляді кожного можливого випадку відносин з пов'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма. Умови здійснення операцій з пов'язаними сторонами встановлюються у момент здійснення операцій.

Пов'язаними сторонами для Товариства є Учасники Товариства та члени їх сімей, інший провідний управлінський персонал, суб'єкти-господарювання, які перебувають під спільним контролем. До провідного управлінського персоналу відноситься Директор Товариства, голови Кредитного комітету, внутрішній аудитор. Товариство оцінює кредитні ризики, пов'язані з кредитуванням пов'язаних сторін та управляє ними на основі нормативів, встановлених НБУ.

По пов'язаних сторонах в фінансовій звітності розкривається така інформація: розмір наданої фінансової послуги; залишки дебіторської заборгованості в розрізі строків; залишки зобов'язань (з урахуванням зворотніх внесків в капітал) в розрізі строків, та, за наявності, такі операції: придбання або продаж нерухомості та інших активів; отримання послуг; оренда; надання гарантій або застави.

Зміни в обліковій політиці, облікових оцінках, виправлення суттєвих помилок та подання їх у фінансових звітах

Товариство змінює облікову політику, якщо зміна:

1) вимагається МСФЗ;

2) приводить до надання достовірної та доречної інформації про вплив операцій, інших подій або умов на фінансовий стан, фінансові результати діяльності або грошові потоки.

Товариство для здійснення ретроспективного застосування зміни облікової політики має коригувати залишок кожного компонента власного капіталу на початок періоду, на який впливає ця зміна, за найперший поданий попередній період, а також коригувати інші порівнювальні суми таким чином, немов би облікова політика застосовувалася завжди. Якщо ретроспективне застосування змін облікової політики є неможливим за один конкретний попередній звітний період або кілька поданих попередніх періодів, то Товариство застосовує нову

облікову політику станом на початок найпершого періоду, щодо якого ретроспективне застосування є можливим. Товариство застосовує нову облікову політику перспективно, якщо на початок поточного періоду неможливо визначити кумулятивний вплив нової облікової політики до всіх попередніх періодів. Протягом 2023 року Товариством не здійснювалися зміни в обліковій політиці, та не здійснювалося виправлення помилок.

Події після дати балансу

Під подіями після дати балансу Товариство розуміє всі події до дати затвердження фінансової звітності до випуску, навіть якщо ці події відбуваються після оприлюднення фінансового результату чи іншої вибіркової фінансової інформації. Керуючись положеннями МСФЗ під затвердженням фінансової звітності до випуску Товариство розуміє дату затвердження річної фінансової звітності Учасниками Товариства. Товариство розділяє події після дати балансу на такі, що вимагають коригування після звітного періоду, та такі, що не вимагають коригування після звітного періоду.

Примітка 5. Основні припущення, оцінки та судження.

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

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. Операції, що не регламентуються МСФЗ Товариством не здійснювались.

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, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій;
- 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, кредитного рейтингу контрагента, коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток. Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущень щодо справедливої вартості фінансових активів в разі відсутності вхідних даних щодо справедливої вартості першого рівня, Керівництво Товариства планує використовувати оцінки та судження, які базуються на професійній компетенції працівників Товариства, досвіді та минулих подіях, а також з використанням розрахунків та моделей вартості фінансових активів. Залучення зовнішніх експертних оцінок щодо таких фінансових інструментів де оцінка, яка базується на професійній компетенції, досвіді та розрахунках є недостатньою, на думку Керівництва є прийнятним та необхідним. Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливу вартість.

Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

Відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, Товариство на дату виникнення фінансових активів та на кожну звітну дату визначає рівень кредитного ризику. Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою вартістю,

у розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу (при значному збільшенні кредитного ризику/для кредитно-знецінених фінансових активів) або 12-місячними очікуваними кредитними збитками (у разі незначного зростання кредитного ризику). Зазвичай очікується, що очікувані кредитні збитки за весь строк дії мають бути визнані до того, як фінансовий інструмент стане прострочений. Як правило, кредитний ризик значно зростає ще до того, як фінансовий інструмент стане простроченим або буде помічено інші чинники затримки платежів, що є специфічними для позичальника, (наприклад, здійснення модифікації або реструктуризації). Кредитний ризик за фінансовим інструментом вважається низьким, якщо фінансовий інструмент має низький ризик настання дефолту, позичальник має потужний потенціал виконувати свої договірні зобов'язання щодо грошових потоків у короткостроковій перспективі, а несприятливі зміни в економічних і ділових умовах у довгостроковій перспективі можуть знизити, але не обов'язково здатність позичальника виконувати свої зобов'язання щодо договірних грошових потоків. Фінансові інструменти не вважаються такими, що мають низький кредитний ризик лише на підставі того, що ризик дефолту за ними є нижчим, ніж ризик дефолту за іншими фінансовими інструментами Товариства або ніж кредитний ризик юрисдикції, в якій Товариство здійснює діяльність. Очікувані кредитні збитки за весь строк дії не визнаються за фінансовим інструментом просто на підставі того, що він вважався інструментом із низьким кредитним ризиком у попередньому звітному періоді, але не вважається таким станом на звітну дату. У такому випадку Товариство з'ясовує, чи мало місце значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання, а отже чи постала потреба у визнанні очікуваних кредитних збитків за весь строк дії. Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

Судження щодо оцінки бізнес-моделі.

Класифікація і оцінка фінансових активів залежить від результатів тестування щодо виплат тільки основної суми та процентів, а також бізнес-моделі. Товариство визначає бізнес-модель на рівні, який відображає те, яким чином групи фінансових активів управляються разом для досягнення конкретної бізнес-цілі. Ця оцінка включає використання суджень, які відображають усі відповідні докази, включно зі способами оцінки показників діяльності активів та оцінці їхніх показників, ризику, які впливають на показники діяльності активів і способи їхнього управління, а також те, яким чином відбувається компенсація активів. Товариство на постійній основі здійснює моніторинг фінансових активів, який є частиною постійної оцінки Товариством того, чи продовжує бізнес-модель, заради якої утримуються залишки фінансових активів, залишатися доречною і, якщо вона перестав бути доречною, чи відбулися зміни у бізнес-моделі та перспективні зміни у класифікації цих активів.

Судження щодо створення груп активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику.

Коли очікувані кредитні збитки оцінюються на колективній основі, фінансові активи групуються на основі спільних характеристик ризику. Товариство здійснює постійний моніторинг доречності характеристик кредитного ризику для оцінки того, чи продовжують вони залишатися аналогічними.

Судження щодо строків корисного використання основних засобів і нематеріальних активів.

Амортизація основних засобів і нематеріальних активів нараховується протягом строку їх корисного використання. Строки корисного використання ґрунтуються на оцінках керівництвом періоду, коли актив буде приносити прибуток.

Судження щодо визначення не відмовного періоду оренди.

Товариство визначає строк оренди як не відмовний період оренди разом з періодами, які охоплюються можливістю продовження оренди у випадку (якщо Товариство обґрунтовано впевнено у тому, що воно реалізує таку можливість) та періодами, які охоплюються можливістю припинити дію оренди (якщо Товариство обґрунтовано впевнено у тому, що воно не реалізує таку можливість). Оцінюючи те, чи є Товариство обґрунтовано впевнено у тому, що воно скористається або не скористається можливістю продовжити чи припинити дію оренди, Товариство бере до уваги всі факти та обставини, які створюють для неї економічний стимул скористатися можливістю продовжити дію оренди, чи не скористатися можливістю припинити дію оренди. Товариство є орендарем за договором оренди нежитлового приміщення, яке використовується для здійснення основної діяльності. На дату початку оренди управлінський персонал здійснив оцінку, в результаті якої дійшов висновку, що він не має обґрунтованої впевненості в реалізації можливості продовжити оренду або в реалізації можливості припинення дії оренди.

Примітка 6. Уведення нових та змінених стандартів і тлумачень фінансової звітності

Для підготовки цієї річної фінансової звітності Товариство застосувало наведений далі перелік змінених МСФЗ і тлумачення, які в перший раз стали обов'язковими для фінансового періоду, що почався 01 січня 2023 року:

- МСФЗ (IFRS) 17 "Страхові контракти" - для річних періодів з 01.01.2023р. МСФЗ 17 замінює МСФЗ 4, який вимагає забезпечення послідовного обліку для всіх страхових договорів на основі поточної моделі оцінки, надає корисну інформацію про рентабельність договорів страхування.;

- МСБО (IAS) 1 "Подання фінансової звітності" Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 "Формування суджень про суттєвість" - заміна вимог до компанії розкривати свої "основні положення" облікової політики вимогою розкривати "суттєві положення" облікової політики. Інформація є суттєвою, якщо її ненаведення, викривлення або завилювання може, згідно з обґрунтованими очікуваннями, вплинути на рішення, що приймаються основними користувачами фінансової звітності загального призначення на підставі такої звітності, яка надає фінансову інформацію про конкретного суб'єкта господарювання, що звітує.;

- поправки до МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки" — визначення облікових оцінок (для річних періодів).;

- поправки до МСБО (IAS) 12 "Податки на прибуток" уточнюють, як організації повинні враховувати відстрочені податки на такі операції, як оренда та зобов'язання вибуття.;

- поправки до МСФЗ 17 "Страхові контракти" - перше застосування МСФЗ 17 та МСФЗ 9. Передбачене індивідуальне застосування щодо конкретного інструменту, а також додаткові вимоги до розкриття якісної інформації стосовно сфери застосування вимог щодо класифікації та в якому обсязі застосовано вимоги МСФЗ 9 щодо зменшення корисності.

За оцінкою керівництва Товариства зазначені зміни не мали суттєвого впливу на показники діяльності та фінансовий стан Товариства.

Нові та переглянуті стандарти, що опубліковані, але ще не набрали чинності з 01 січня 2023 року:

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

- поправки до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" — класифікація зобов'язань як поточних або непоточних покликані уточнити підхід до класифікації зобов'язань за МСБО 1 на підставі договірних умов, чинних на звітну дату;
- поправки до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" — непоточні зобов'язання з ковенантами покликані уточнити підхід до класифікації зобов'язань як поточних або непоточних;
- поправки до МСФЗ 16 "Оренда" - орендні зобов'язання в операції з продажу та зворотної оренди покликані уточнити вимоги, які застосовує продавець-орендар для оцінки орендного зобов'язання, що виникає в операції зворотної оренди.

Товариство не застосовує зазначені нові та переглянуті стандарти достроково. Керівництво Товариства очікує, що застосування цих стандартів та поправок не матиме суттєвого впливу на показники діяльності та фінансовий стан Товариства.

Примітка 7. Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, розкриття інформації щодо її використання

Ринок, на якому Товариство, як правило, здійснює операції продажу активу або передавання зобов'язання, вважається головним ринком або, якщо немає головного ринку, найсприятливішим ринком. Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, щодо яких немає інформації про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методики оцінки, як дисконтування грошових потоків і аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування. Застосування методик оцінки може потребувати припущень, що не підкріплені ринковими даними. У цій фінансовій звітності інформація щодо припущень розкривається в тих випадках, за яких заміна такого припущення можливим альтернативним варіантом може призвести до суттєвої зміни сум прибутку, доходів, витрат, загальної суми активів чи зобов'язань. Товариство застосовує методики оцінювання, що відповідають обставинам і для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливую вартість, максимізуючи використання доречних відкритих вхідних даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних. Усі активи та зобов'язання, справедлива вартість яких оцінюється або розкривається в фінансовій звітності, класифікуються в межах трьох рівнів ієрархії рівнів справедливої вартості. Товариство визначає розрахункову справедливую вартість фінансових активів і зобов'язань, використовуючи ринкову інформацію (за її наявності) і відповідні методики оцінки. Проте для тлумачення ринкової інформації з метою визначення розрахункової справедливої вартості неодмінно потрібне професійне судження. Розрахункова справедлива вартість не завжди відповідає реальним суммам, за які Товариство могло би реалізувати фінансові активи та зобов'язання з урахуванням поточних обставин, оскільки активність фінансового ринку України залишається низькою.

Фінансові активи та зобов'язання за амортизованою собівартістю.

Товариство визначило, що справедлива вартість певних фінансових активів і зобов'язань за амортизованою собівартістю суттєво не відрізняється від їх балансової вартості для цілей розкриття справедливої вартості. До цих фінансових активів і зобов'язань належать кошти та депозити в національній валюті, інші фінансові активи та фінансові зобов'язання. До фінансових інструментів за амортизованою собівартістю, справедлива вартість яких може суттєво відрізнятися від їх балансової вартості, належать кредити юридичним особам та фізичним особам. Усі ці фінансові інструменти не мають активного ринку.

Справедливу вартість тих фінансових активів і зобов'язань, для яких немає активного ринку, Товариство розраховує для розкриття в фінансовій звітності за методом дисконтування грошових потоків (дохідний підхід). Зазначена модель урахує майбутні процентні платежі та погашення основної суми заборгованості, строки погашення та ставку дисконтування.

Станом на 31 грудня 2023 року і 31 грудня 2022 року як ставка дисконтування для визначення справедливої вартості кредитів, наданих юридичним та фізичним особам, використана ринкова ставка (облікова політикою НБУ як гранична процентна ставка (нижня точка діапазону) для кредитів позичальникам) на дату розрахунку (вхідні дані рівня 3).

Використані ставки дисконтування були такими:

Рядок	Найменування статті	у % річних	
		31.12.2023	31.12.2022
1	2	3	4
	Кредити юридичним та фізичним особам	15,00	25,00

У наведеній нижче таблиці подано балансову вартість та оцінку справедливої вартості фінансових активів, що не відображаються в річному звіті про фінансовий стан Товариства за їх справедливою вартістю:

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість 31.12.2023	Справедлива вартість 31.12.2023	Балансова вартість 31.12.2022	Справедлива вартість 31.12.2022
1	2	3	4	5	6
1	Кредити юридичним особам	0	0	0	0
2	Кредити фізичним особам	33 563	33 563	28 117	28 117

Оскільки розрахунки оціночної справедливої вартості ґрунтуються на певних припущеннях, то слід ураховувати те, що надана інформація може не повністю відображати вартість, яка може бути реалізована.

Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 7 та МСФЗ 13 у Звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Для цілей фінансової звітності оцінки справедливої вартості розподіляються за категоріями на Рівні 1, 2 або 3 у залежності від того, наскільки вхідні дані, використані для оцінок справедливої вартості, піддаються спостереженню і важливості таких вхідних даних для оцінки справедливої вартості у цілому, які можна викласти таким чином:

Рівень 1 — сюди відносяться дані, що мають котирування на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких керівництво може мати доступ на дату оцінки;

Рівень 2 — відносяться вхідні дані (окрім цих котирування, віднесених до Рівня 1), які можна спостерігати для активу чи зобов'язання прямо чи опосередковано;

Рівень 3 — відносяться вхідні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирування але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирування і не є спостережуваними)		усього	
	31.12.23	31.12.22	31.12.23	31.12.22	31.12.23	31.12.22	31.12.23	31.12.22
Торговельна та інша дебіторська заборгованість	0	0	0	0	34 140	28 493	34 140	28 493
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	0	0	0	0	28 631	29 580	28 631	29 580
Грошові кошти та її	0	0	52 489	49 544	0	0	52 489	49 544

еквіваленти									
-------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості

У Товариства за звітний період відсутнє переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості.

Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»

Справедлива вартість активів та зобов'язань в порівнянні з їх балансовою вартістю.

тис.грн.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
1	2	3	4	5
Грошові кошти на банківських рахунках	52 489	49 544	52 489	49 544
Торговельна дебіторська заборгованість	46	30	46	30
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	937	858	937	858
Інша поточна дебіторська заборгованість	775	96	775	96
Довгострокова дебіторська	32 381	27 509	32 381	27 509
Поточні зобов'язання	2 388	1 580	2 388	1 580
Інші довгострокові зобов'язання	28 000	28 000	28 000	28 000

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

Примітка 8. Основні засоби та нематеріальні активи

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Машини та обладнання	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення у основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Активи з правом користування (приміщення)	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Балансова вартість на початок попереднього періоду	6	0	12	0	0	3	0	21
1.1.	Первісна вартість	36	0	20	38	0	8	0	102
1.2.	Знос на початок попереднього періоду	30	0	8	38	0	5	0	81
2	Надходження	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	0	0	0	0	0	0	0	0

4	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Інші переведення	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Вибуття	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Амортизаційні відрахування	3	0	2	0	0	0	0	5
8	Балансова вартість на кінець попереднього періоду (на початок звітної періоду):	3	0	10	0	0	3	0	16
8.1.	Первісна вартість	36	0	20	38	0	8	0	102
8.2.	Знос на кінець попереднього періоду (на початок звітної періоду)	33	0	10	38	0	5	0	86
9	Надходження	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Інші переведення	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Вибуття	0	0	0	0	0	3	0	3
13	Амортизаційні відрахування	3	0	1	0	0	0	0	4
14	Балансова вартість на кінець звітної періоду	0	0	9	0	0	3	0	12
14.1.	Первісна вартість	36	0	20	38	0	5	0	99
14.2.	Знос на кінець звітної періоду	36	0	11	38	0	2	0	87

Товариство не має інвестиційної нерухомості, біологічних активів.

Нематеріальні активи Товариства включають комп'ютерне програмне забезпечення та інформаційний ресурс. Нематеріальні активи Товариства обліковуються відповідно до вимог МСБО 38.

Товариство у 2017 році оплатило вартість ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на надання коштів у позичку, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, у сумі 3200,00грн., яка не амортизується. Товариство розглянуло нематеріальний актив у вигляді ліцензії як такий, що має невизначений строк корисної експлуатації, виходячи з аналізу всіх відповідних чинників, насамперед відсутнє передбачуване обмеження періоду, протягом якого такий актив буде, за очікуванням, генерувати надходження чистих грошових потоків до Товариства.

У грудні 2023 році Товариство списало з балансу повністю амортизовану програму автоматизації обліку ІС, яка не підтримується у зв'язку з розторгненням співпраці з країнової-агресором. Товариство на сьогоднішній час використовує програму BAS Бухгалтерія для автоматизації обліку своєї діяльності, яка належить польській компанії NetHelp.

Основні засоби, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження, оформлені у заставу основні засоби та нематеріальні активи, основні засоби, що тимчасово не використовуються, основні засоби, вилучені з експлуатації на продаж, відсутні.

Нематеріальні активи, щодо яких є обмеження прав власності, та нематеріальні активи, які створені Товариством, відсутні.

Протягом звітного періоду не відбулось збільшень або зменшень у результаті переоцінок, а також у результаті збитків від знецінення, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі.

Станом на 31.12.2022р. первісна вартість повністю амортизованих основних засобів становить 37 тис.грн..

Станом на 31.12.2023р. первісна вартість повністю амортизованих основних засобів становить 40 тис.грн..

Примітка 9. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 9.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

тис. грн.			
Рядок	Найменування статті	31.12.2023	31.12.2022
1	2	3	4
1	Готівкові кошти у касі		0
2	Кошти в національній валюті на поточних рахунках у банках України	17 489	24 544
3	Кошти в національній валюті на депозитних рахунках у банках України	35 000	25 000
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	52 489	49 544

Дані рядка 4 таблиці 9.1. розкривають статтю “Грошові кошти та їх еквіваленти” річного Звіту про фінансовий стан. Грошові кошти по банківським депозитам розміщені на строк, що не перевищує двох місяців та відповідно до укладених депозитних договорів передбачена можливість дострокового отримання певних сум грошей і характеризується незначним ризиком зміни вартості.

Обмежень щодо використання грошових коштів немає. Товариство не здійснювало інвестиційні та фінансові операції, які не потребували використання таких грошових коштів та їх еквівалентів. Станом на 31 грудня 2023 та на 31 грудня 2022 років залишки на рахунках є не простроченими та не знеціненими.

Таблиця 9.2. Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами

тис.грн.			
№ п/п	Найменування статті	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	0	0
2	Зменшення/збільшення резервів під знецінення	0	0
3	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	0	0

За грошовими коштами, які утримуються на основному поточному рахунку в АТ “Укргазбанк” (14 310 тис.грн.), кредитний ризик визначений як низький. За інформацією ТОВ “Рейтингове агенство “ІВІ-Рейтинг”, яке включено до реєстру рейтингових агентств, АТ “Укргазбанк” має кредитний рейтинг інвестиційного рівня uaAA+. Враховуючи той факт, що строк розміщення коштів на рахунках є короткостроковим, очікуваний кредитний збиток Товариством визнаний при оцінці цього фінансового активу становить “0”.

Грошові кошти, які утримуються на поточному рахунку в АТ “Ощадбанк”, у сумі 58тис.грн. За інформацією Fitch Ratings АТ “Ощадбанк” має кредитний ризик низький, також НБУ підтверджує надійність 100% державного банку. Враховуючи той факт, що строк розміщення коштів на поточному рахунку є короткостроковим (до 1 місяця), очікуваний кредитний збиток визнаний “0”.

За грошовими коштами, які утримуються на поточному рахунку АТ “Укрексімбанк” (3 120тис.грн.) та депозитному рахунку (35 000,0тис.грн.), кредитний ризик визначений як низький. За інформацією Fitch Ratings підтверджено довгостроковий рейтинг за національною шкалою на рівні AA (ukr) зі стабільним прогнозом, який вказує на незмінну кредитоспроможність. Враховуючи той факт, що строк розміщення коштів на рахунках є короткостроковим, очікуваний кредитний збиток Товариством визнаний при оцінці цього фінансового активу становить “0”.

За грошовими коштами, які утримуються на поточному рахунку АТ КБ “Приватбанк” (1тис.грн.), кредитний ризик визначений як низький. За інформацією Fitch Ratings підтверджено довгостроковий рейтинг за національною шкалою на рівні AA (ukr) зі стабільним прогнозом, який вказує на незмінну

кредитоспроможність. Враховуючи той факт, що строк розміщення коштів на рахунках є короткостроковим, очікуваний кредитний збиток Товариством визнаний при оцінці цього фінансового активу становить "0".

Таблиця 9.3. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів

№ п/п	Рівень рейтингу	тис. грн.	
		31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
1	Стабільний рейтинг	52 489	49 544
2	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	52 489	49 544

Інформація щодо рейтингу ґрунтується на даних розміщених інтернет-сторінках банків, які надані українськими рейтинговими агентствами, що здійснювали процедуру оновлення кредитного рейтингу за Національною рейтинговою шкалою, затвердженою постановою Кабінету Міністрів України від 26.04.2007р. № 665.

Примітка 10. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 10.1. Кредити та заборгованість

Рядок	Найменування статті	тис. грн.	
		31.12.2023	31.12.2022
1	2	3	4
1	Кредити, що надані фізичним особам для інвестування коштів в будівництво, шляхом участі у ФФБ	33 417	28 497
2	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	616	0
3	Кредити, що надані юридичним особам	0	43
4	Резерв під знецінення кредитів	411	515
5	Усього кредитів за мінусом резервів	33 622	28 025

Статті активу подаються із врахуванням нарахованих та не отриманих процентних доходів, які на 31 грудня 2023 року складають 470тис.грн. та на 31 грудня 2022 року - 418тис.грн. Кредити визнані за амортизованою вартістю. Кредити, що оцінюються через прибутки або збитки, відсутні.

Таблиця 10.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за звітний період

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані				Усього
		фізичним особам для інвестування коштів в будівництво, шляхом участі у ФФБ	фізичним особам на поточні потреби	юридичним особам		
1	2	3	4	5	6	
1	Залишок за станом на початок періоду	515	0	0	515	
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(104)	0	0	(104)	
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	0	0	0	0	
4	Залишок за станом на кінець періоду	411	0	0	411	

Таблиця 10.3. Структура кредитів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	тис. грн.	
		31.12.2023	31.12.2022

		Сума	%	Сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	0	0	0	0
2	Фізичні особи, в т.ч.ФОП	34 033	100	28 540	100
3	Будівництво житлових та нежитлових будівель	0	0	0	0
4	Інше	0	0	0	0
5	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	34 033	100	28 540	100

Таблиця 10.4. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за попередній період — 31.12.2022р.

тис. грн.					
Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані фізичним особам для інвестування коштів в будівництво, шляхом участі у ФФБ	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Кредити, надані юридичним особам	усього
1	2	3	4	5	6
1	Незабезпечені кредити	0	0	0	0
2	Кредити що забезпечені:	28 540	0	0	28 540
2.1.	Нерухомим майном:	28 540	0	0	28 540
2.1.1.	у т.ч. житлового призначення	28 540	0	0	28 540
3	Іншими активами	0	0	0	0
3.1.	Обладнання	0	0	0	0
4	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	28 540	0	0	28 540

Таблиця 10.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за звітний період- 31.12.2023 р.

тис. грн.					
Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані фізичним особам для інвестування коштів в будівництво, шляхом участі у ФФБ	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Кредити, надані юридичним особам	усього
1	2	3	4	5	6
1	Незабезпечені кредити	0	0	0	0
2	Кредити що забезпечені:	34 033	0	0	34 033
2.1.	Нерухомим майном:	34 033	0	0	34 033
1.1.	у т.ч. житлового призначення	34 033	0	0	34 033
3	Іншими активами	0	0	0	0
3.1.	Обладнання	0	0	0	0
4	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	34 033	0	0	34 033

Таблиця 10.6. Аналіз кредитної якості кредитів за звітний період — 31.12.2023р.

тис. грн.					
Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані фізичним особам для інвестування	Кредити, що надані фізичним особам на	Кредити, надані юридичним особам	усього

1	2	коштів в будівництво, шляхом участі у ФФБ	поточні потреби	5	6
1	Непрострочені та незнецінені:	32 657	0	0	32 657
1.1.	великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	0	0	0	0
1.2.	інші кредити фізичним особам	32 657	0	0	32 657
2.	Прострочені, але незнецінені:	906	0	0	906
2.1.	із затримкою платежу до 31 дня	17	0	0	17
2.2.	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0
2.3.	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	12	0	0	12
2.4.	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	40	0	0	40
2.5.	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	837	0	0	837
3	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	0	0	0	0
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	33 563	0	0	33 563
5	Резерв під знецінення за кредитами	406	0	0	406
6	Усього кредитів за мінусом резервів	33 157	0	0	33 157

Таблиця 10.7. Аналіз кредитної якості кредитів за попередній період — 31.12.2022р.

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані фізичним особам для інвестування коштів в будівництво, шляхом участі у ФФБ	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Кредити, надані юридичним особам	тис.грн. усього
1	2	3	4	5	6
1	Непрострочені та незнецінені:	27 562	0	0	27 562
1.1.	великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	0	0	0	0
1.2.	інші кредити фізичним особам	27 562	0	0	27 562
2.	Прострочені, але незнецінені:	555	0	0	555
2.1.	із затримкою платежу до 31 дня	21	0	0	21
2.2.	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	4	0	0	4
2.3.	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	60	0	0	60
2.4.	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	235	0	0	235
2.5.	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	235	0	0	235
3	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	0	0	0	0
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	28 117	0	0	28 117
5	Резерв під знецінення за кредитами	511	0	0	511
6	Усього кредитів за мінусом резервів	27 606	0	0	27 606

Таблиця 10.8. Вплив вартості застави на якість кредиту на 31.12.2023р.

				тис. грн.
Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
1	2	3	4	5=3-4
1	Кредити, що надані фізичним особам для інвестування коштів в будівництво, шляхом участі у ФФБ	32 950	100 645	-67 695
2	Кредити що надані фізичним особам на поточні потреби	613	780	-167
3	Інші кредити фізичним особам	0	0	0
4	Кредити, надані юридичним особам	0	0	0
5	Усього кредитів	33 563	101 425	- 67 862

Враховуючи той факт, що забезпеченням є виключно нерухоме майно житлового призначення, яке було придбане на первинному ринку за рахунок кредитних коштів, забезпечення враховувалось по балансовій вартості на дату укладення кредитних договорів та договорів іпотеки.

Таблиця 10.9. Вплив вартості застави на якість кредиту на 31.12.2022р.

				тис. грн.
Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
1	2	3	4	5=3-4
1	Іпотечні кредити фізичних осіб	28 117	93 094	-64 977
2	Кредити що надані фізичним особам на поточні потреби	0	0	0
3	Інші кредити фізичним особам	0	0	0
4	Кредити, надані юридичним особам	0	0	0
5	Усього кредитів	28 117	93 094	-64 977

Протягом періодів, що закінчилися 31.12.2022р. та 31.12.2023р. Товариство не отримувало жодних активів внаслідок звернення стягнення на заставу.

Примітка 11. Фінансові результати за фінансовими інструментами

Таблиця 11.1. Процентні доходи та витрати в національній валюті

				тис. грн.
Рядок	Найменування статті	31.12.2023	31.12.2022	
1	2	3	4	
1	Процентні доходи:			
1.1.	Доходи за кредитами фізичним особам	4 404	3 956	
1.2.	Доходи за кредитами юридичним особам	754	43	
1.3.	Доходи за коштами на поточних рахунках	1 419	738	
1.4.	Доходи за депозитними рахунками	6 408	3 119	
	Усього процентних доходів	12 985	7 856	
2	Процентні витрати :			
2.1.	Витрати за договорами субординованого боргу	2 632	1 081	
	Усього процентних витрат	2 632	1 081	
	Чистий процентних дохід (збиток)	10 353	6 775	

Таблиця 11.2. Прибутки (збитки) від відновлення (зменшення) корисності фінансових та нефінансових активів
тис.грн.

Рядок	Найменування статті	31.12.2023	31.12.2022
1	2	3	4
1	Збитки від зменшення корисності за кредитами фізичних осіб	6	4
	Збитки від відновлення корисності за процентними фінансовими активами	6	4

Примітка 12. Витрати, пов'язані із забезпеченням діяльності Товариства

Таблиця 12.1. Витрати на утримання персоналу

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
1	2	3	4
1	Заробітна плата персоналу	793	793
2	Єдиний внесок на загальнообов'язкове державне соціальне страхування	175	177
3	Матеріальна допомога та інші соціальні виплати	0	6
4	Інші	2	3
	Усього витрат на утримання персоналу	970	979

До інших витрат на утримання персоналу можуть бути віднесені витрати на підготовку кадрів і підвищення кваліфікації, витрати на добровільне медичне страхування працівників, разова премія тощо.

Таблиця 12.2. Адміністративно - господарські та інші витрати

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
1	2	3	4
	Інші витрати :	316	383
1	Витрати на утримання необоротних матеріальних та нематеріальних активів	6	1
2	Витрати на послуги та обслуговування телекомунікацій	5	4
3	Консультаційні, аудиторські та юридичні послуги	100	166
4	Витрати на підтримання програмного забезпечення	11	11
5	Витрати за проблемними активами	0	0
6	Витрати по оренді приміщення під офіс	145	145
7	Витрати на розрахунково — касове обслуговування в банках	22	15
8	Витрати на утримання орендованого приміщення (компенсація комунальних послуг)	20	31
9	Витрати на охоронно-пожежну сигналізацію	6	6
10	Інші витрати	1	4
11	Усього інших витрат за мінусом резервів	316	383
12	Амортизаційні відрахування	4	5
13	Усього адміністративно-господарських та інших витрат	320	388

До інших витрат віднесено канцелярські витрати, поштові витрати тощо.

Доходи (витрати) від припинених видів діяльності відсутні.

Дивіденди не нараховувались. Інші виплати Засновникам не здійснювались.

Статті, що мають бути вилучені з прибутків та збитків Товариства відповідно до Концептуальної основи міжнародних стандартів :

- дооцінка основних засобів (МСБО 16) - не здійснювалась;
- різниця між фактичною собівартістю викуплених акцій власної емісії та вартістю перепродажу (МСБО 32) - події не відбувались.

Реструктуризація діяльності Товариства не відбувалась.

Примітка 13. Оподаткування

Діюча ставка податку на прибуток за 2023 та 2022 роках становить 18%.

Компоненти витрат з податку на прибуток, за періоди що закінчилися 31 грудня 2023 року, представлені таким чином:

тис. грн.			
№ п/п	Найменування статті	31.12.2023р.	31.12.2022
1	Поточні витрати за податку на прибуток	1 714	959
	Усього витрат з податку на прибуток	1 714	959

Відстрочені податкові зобов'язання та активи відсутні у зв'язку із відсутності тимчасових різниць (МСБО 12).

Компоненти витрат з податків із нарахованих відсотків по договорам субординованого боргу, за періоди що закінчилися 31 грудня 2023 та 2022 роках, представлені таким чином:

тис. грн.			
№ п/п	Найменування статті	31.12.2023р.	31.12.2022
1	Поточні витрати за податком на доходи фізичних осіб	474	195
2	Поточні витрати по військовому збору із доходів фізичних осіб	39	16
	Усього витрат:	513	211

Примітка 14. Капітал Товариства

Статутний (складений) капітал Товариства сформовано внесками Учасників Товариства виключно у грошовій формі. Розмір статутного капіталу зафіксовано в реєстраційних документах Товариства. Статутний капітал станом на 31 грудня 2023 року сплачений повністю і становить 28 000 тис. грн.. Розмір статутного капіталу станом на 31 грудня 2023 року представлений наступним чином:

Засновники	Частка %	31.12.2023	
		Зареєстрований	Неоплачений
Гренко Т.М.	50 %	14 000	-
Гренко Г.Й.	25%	7 000	-
Гренко А.Т.	25 %	7 000	-
Всього капітал.	100 %	28 000	-

Статутний капітал Товариства станом на 31 грудня 2022 року представлений наступним чином:

Засновники	Частка %	31.12.2022	
		Зареєстрований	Неоплачений
Гренко Т.М.	50 %	14 000	-
Гренко Г.Й.	25%	7 000	-
Гренко А.Т.	25 %	7 000	-
Всього капітал.	100 %	28 000	-

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) у складі власного капіталу Товариства станом на 31.12.2023р. представлені наступним чином:

тис. грн.		
Види капіталу	31.12.2023	31.12.2022

Нерозподілений прибуток(непокритий збиток)	28 134	20 326
Всього	28 134	20 326

Примітка 15. Субординований борг

Зобов'язання за субординованим боргом представлені наступним чином:

тис. грн.			
Рядо к	Найменування статті	31.12.2023	31.12.2022
1	2	3	4
1	Субординований борг	28 000	28 000
2	Нараховані відсотки за субординованим боргом	534	534
3	Усього зобов'язань за субординованим боргом	28 534	28 534

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка "Субординований борг" звіту "Звіт про фінансовий стан(Баланс)". Субординований борг у гривнях був залучений Товариством від фізичних осіб — резидентів у серпні 2022 року в загальній сумі 28 000,0 тис. грн.. Термін залучення субординованого боргу — 5 років до 2027 року; контрактна процентна ставка — 9,4% річних, що не перевищує максимальної ставки залучення субординованих коштів, встановлених постановою НБУ з огляду на економічні умови на ринку послуг. Кошти залучені з метою додаткової капіталізації Товариства, в тому числі задля майбутнього фінансування Товариством фізичних та юридичних осіб у вигляді надання кредитів під процент.

Договори субординованого боргу не містять умови про обмін заборгованості на акції.

Договора субординованого боргу у національній валюті укладено із Засновниками Товариства, а саме Гіренко Т.М. та Гіренко А.Т.. У випадку ліквідації Товариства погашення субординованого боргу буде здійснено після виконання вимог всіх інших кредиторів.

Примітка 16. Потенційні зобов'язання.

а) Розгляд справ у суді.

Станом на 31.12.2023р. та на дату подання даної фінансової звітності Товариство не виступає у судових процесах ні в якості позивача до третіх осіб ні в якості відповідача.

б) Можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань.

Станом на 31 грудня 2023 року не існує непередбачених зобов'язань, що пов'язані з виникненням податкових зобов'язань. Товариство своєчасно складає і подає податкову звітність та сплачує відповідні податки та збори до бюджету та позабюджетних фондів.

в) Дотримання особливих вимог.

Договори, укладені Товариством, не містять особливих вимог щодо дотримання певних умов.

г) Активи, що надані в заставу, та активи, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ними відсутні.

Примітка 17. Управління ризиками.

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність та напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик, ризик ліквідності та операційний ризик. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик, інший ціновий ризик та ризик дострокового погашення.

Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на підставі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення, а також запобігання можливим втратам капіталу через ризики, що притаманні діяльності кредитних установ. Станом на 31 грудня 2022 та 2023 років не було значної концентрації ризику у кредитному портфелі Товариства.

Кредитний комітет

Кредитний комітет несе загальну відповідальність за розробку стратегії управління кредитними ризиками та впровадження принципів, структури, політики та лімітів. Цей комітет відповідає за основні питання, пов'язані з ризиками, і здійснює управління та контроль за процесом прийняття рішень стосовно ризиків. Усі дозволи на надання кредитів видаються Кредитним комітетом.

Внутрішній аудит

Процеси управління ризиками в Товаристві підлягають періодичному аудиту (1 раз на квартал) внутрішнім аудитором, який перевіряє як достатність процедур, так і дотримання Товариством цих процедур.

Зниження ризику

Товариство активно використовує різні види забезпечення (заставу, поруку тощо) для зниження кредитного ризику. Використання забезпечення кредиту дає Товариству можливість контролювати активи у разі невиконання зобов'язань позичальником. Забезпечення є потенційним джерелом погашення кредиту. Однак рішення Товариства надати кредит не приймається лише на основі наявності достатнього забезпечення по даному кредиту. Кожне рішення надати кредит супроводжується кредитним аналізом, що знижує кредитний ризик та підвищує якість кредитного портфелю Товариства.

Товариство вживає ряд заходів, щоб гарантувати погашення кредитів. Після надання кредиту, працівники на яких покладено обов'язки з управління ризиками несуть відповідальність за управління кредитом, що включає постійний моніторинг фінансового стану позичальника, дотримання позичальником положень, встановлених кредитним договором, а також пошук нових можливостей подальшої співпраці із ним. Моніторинг кредитів забезпечує виявлення на ранніх етапах ознаки того, що у позичальника виникли фінансові труднощі у погашенні кредиту. Це робиться на ранніх етапах, щоб максимізувати вплив коригувальних дій Товариства та знизити можливі збитки.

Надмірна концентрація ризиків

Концентрація вказує на відповідну чутливість результатів діяльності Товариства до змін у конкретній галузі чи географічному регіоні. Концентрація виникає в тому разі, якщо певна група позичальників працюють на одному або декількох суб'єктах господарювання, що здійснюють однакову господарську діяльність або діяльність в одному географічному регіоні, або мають подібні економічні характеристики, що обумовлюють здатність позичальників Товариства виконувати договірні зобов'язання, які зазнають однакового впливу через зміни в економічних, політичних або інших умовах.

З метою уникнення надмірної концентрації ризиків, внутрішні політика і процедури Товариства включають конкретні інструкції щодо зосередження уваги на збереженні диверсифікованого портфелю. Весь процес управління кредитами здійснюється за встановленою кредитною політикою. Станом на 31 грудня 2022 та 2023 років не було значної концентрації ризику у кредитному портфелі Товариства.

Кредитний ризик

Товариство схильне до впливу кредитного ризику, який полягає в тому, що контрагент не зможе повністю погасити заборгованість у встановлений термін.

У звітному році Товариство проводило основну діяльність з надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів, тому для звітного періоду цей ризик чинив безпосередній вплив на діяльність підприємства.

Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом прийняття управлінських рішень, спрямованих на одержання максимально можливих доходів при мінімальному ризику збитків на основі проведення кількісного і якісного аналізу кредитного портфеля Товариства.

Цілями управління кредитним ризиком є:

— участь у затвердженні та нагляд за всіма кредитними зобов'язаннями позичальників відповідно до внутрішніх процедур;

— забезпечення збалансованої структури загального кредитного портфеля;

— забезпечення належного формування резервів у відповідності з прийнятими ризиками.

Кредитний ризик мінімізується за рахунок формування резервів, лімітування кредитних операцій, формування ефективної процентної політики, постійного кількісного та якісного аналізу кредитного портфеля, диверсифікації кредитного портфеля, підтримки на достатньому рівні власного капіталу.

Методами управління кредитним ризиком є:

- вивчення та оцінка кредитоспроможності позичальника;
- забезпечення кредитів;
- спостереження за дебіторською заборгованістю (моніторинг);
- диверсифікація та/або концентрація кредитного портфеля;
- створення резервів.

Дані методи взаємозалежні, часто впливають один з одного та доповнюють один одного, тому для найбільш ефективних результатів Товариство застосовує їх комплексно.

Кредитний ризик також притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, дебіторська заборгованість. Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагента, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація (публічна інформація, що розкривається банками щодо звітності тощо) щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання.

Ринковий ризик

Ринковий ризик — це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Товариство не володіє акціями, облігаціями та не здійснює операції з іноземною валютою.

Відсотковий ризик

Вплив відсоткового ризику для Товариства насамперед може проявитися в результаті основної діяльності з видачі коштів у кредит під відсоток і на термін встановлений договором. Товариство планує мінімізувати процентний ризик високим рівнем процентної маржі.

Валютний ризик

Валютний ризик на дату Балансу 31.12.2023р. у Товариства не виникає, так як Товариство не володіє фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті.

Ризик дострокового погашення

Ризик дострокового погашення — це ризик понесення Товариством фінансового збитку внаслідок того, що його контрагенти погасять зобов'язання раніше чи пізніше, ніж очікувалось. Станом на 31 грудня 2022 та 2023 років керівництво вважає, що для Товариства невластивий ризик дострокового погашення.

Ризик ліквідності

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

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

Операційний ризик

Операційний ризик - ймовірність виникнення збитків Товариства внаслідок неадекватності або збоїв внутрішніх процесів, впливу людського фактору, збоїв і помилок у системах, а також впливу зовнішніх подій. До цієї категорії належать всі види шахрайств, юридичний ризик і не належить стратегічний та репутаційний ризик. У разі збоїв в системі внутрішнього контролю операційний ризик може призвести до фінансових збитків мати правові чи регулятивні наслідки або спричинити шкоду репутації. Концепція контролю, моніторингу й своєчасного реагування на потенційні ризики є ефективним інструментом управління ризиками. Контролі включають в себе ефективний розподіл обов'язків, прав доступу, процедур авторизації, навчання персоналу та процедури оцінки ризиків. Рівень операційних ризиків знижений завдяки комплексу заходів, що включає: впровадження системи управління операційних ризиків, аналіз та моніторинг процесів та продуктів в частині управління операційними ризиками, навчання персоналу та підвищення обізнаності працівників про операційні ризики в цілому, контроль за дотриманням працівниками Товариства чинних нормативних документів.

Примітка 18. Операції зі зв'язаними сторонами

Для складання цієї фінансової звітності сторони вважаються зв'язаними, якщо вони перебувають під спільним контролем або якщо одна з них має змогу контролювати іншу чи може мати суттєвий вплив на іншу сторону під час прийняття фінансових та управлінських рішень, як зазначено в МСБО 24 "Розкриття інформації про зв'язані сторони". Під час розгляду всіх відносин, що можуть виникати між зв'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі. До зв'язаних сторін Товариства належать, а саме:

Засновник — Гіренко Тимофій Миколайович ;

Засновник - Гіренко Галина Йосипівна ;

Засновник – Гіренко Анна Тимофіївна ;

Директор – Фролов Олександр Олександрович.

Протягом звітної періоду Товариство не здійснювала операції, які виходять за межі звичайної діяльності, з пов'язаними особами. Фінансово-господарські операції здійснювалися на звичайних умовах у звичайних цінах. Протягом звітної періоду керівництву Товариства нараховувалася та виплачувалася заробітна плата відповідно до встановленої системи оплати праці. Компенсації, бонуси та інші додаткові виплати керівництву не здійснювалися.

Витрати на заробітну плату вищого керівництва за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, були представлені таким чином:

Види витрат	тис. грн.	
	31.12.2023	31.12.2022
Заробітна плата	503	475
Внески в єдиний соціальний фонд	111	105
Всього	614	580

У серпні 2022 року Товариством залучені кошти у вигляді субординованого боргу від Інвесторів фізичних осіб, які є засновниками Товариства, а саме:

Інвестор	Дата укладення угоди	Дата закінчення угоди	Сума залучення	Ставка за боргом на звітну дату (%)	тис. грн.
					Нараховані відсотки на звітну дату
Гіренко Тимофій Миколайович	02.08.2022	02.08.2027	13 000	9,4	308
Гіренко Анна Тимофіївна	04.08.2022	04.08.2022	15 000	9,4	355
Усього балансова (амортизована) вартість	X	X	28 000	X	663

Протягом 2022 та 2023 років Товариство проводило операції з ТОВ "ВінІнвестБуд" та ТОВ "БМУ-3", бенефіціарами яких є Учасники Товариства. Товариство сплачувало ТОВ "БМУ-3" орендні та комунальні платежі по приміщенню на підставі договірних відносин, а саме : 2022р. - 176тис.грн. та 2023р. - 166тис.грн.. Товариство перераховувало кошти ТОВ "ВінІнвестБуд" на підставі заяви позичальників згідно кредитних договорів за цільовим використанням — інвестування коштів в будівництво, шляхом участі у Фонді Фінансування Будівництва : 2022р. - 15 671тис.грн. та 2023р. - 21 717тис.грн..

Протягом 2022 та 2023 років Товариство проводило операції з Концерном "Поділля", а саме:

- на підставі заяв позичальників згідно умов кредитних договорів за цільовим призначенням — для здійснення розрахунків з метою придбання у власність квартири у сумі 1 376 тис. грн. за 2023 р.;
- на підставі договору про відкриття кредитної лінії від 07.12.2022 р. № 1ВКЛ/2022 Товариство у вигляді траншів надало Концерну "Поділля" грошові кошти шляхом відкриття кредитної лінії на поповнення оборотних коштів за ставкою 25% : 07.12.2022 р. - 3000 тис. грн. (повернуті 28.12.2022 р.; відсотки склали — 43 тис. грн.); протягом квітня місяця 2023 року — 4 600 тис. грн. (повернуті 15.12.2023 р.; відсотки склали — 754 тис. грн.).

Примітка 19. Умовні активи та зобов'язання

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

На дату складання та затвердження звітності не було помічено жодного непередбачуваного зобов'язання або зобов'язання до виконання, інформацію про що необхідно розкрити або скоригувати у фінансових звітах.

Примітка 20. Вплив інфляції на монетарні статті

Коригування статей фінансової звітності на індекс інфляції відповідно до МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції" не проводилось.

Примітка 21. Події після звітного періоду.

Товариство після звітного періоду не отримувало інформацію (за винятком обставин, про які йдеться в примітці 2) про умови, які існували на кінець звітного періоду та не були не відображені у цієї фінансової звітності. Станом на дату затвердження фінансової звітності не відбувалось :

- значне об'єднання бізнесу після звітного періоду;
- істотні придбання активів, вибуття активів або експропріація значних активів урядом;
- оголошення про значну реструктуризацію або про початок її запровадження;
- значні операції зі звичайними акціями;
- надзвичайно великі зміни після звітного періоду в цінах на активи або в курсах обміну іноземних валют;
- зміни ставок податків або податкового законодавства, прийнятих або оголошених після звітного періоду, які значно впливають на поточні та відстрочені податкові активи та зобов'язання;
- прийняття значних зобов'язань або умовних зобов'язань;
- початок великого судового процесу, що виник виключно внаслідок подій, які відбулися після звітного періоду.

Директор

Головний бухгалтер



Фролов О.О.

Бурякіна І.Л.



Пронумеровано, прошнуровано
та скріплено п...
31 ()
сторінок.
Директор () рушкевич Т.М.

