



Smart decisions. Lasting value.

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК,
ЩО ЗАКІНЧИВСЯ
31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДальністю «СИСТЕМНИЙ
ФІНАНСОВИЙ КОНСАЛТИНГ»
та
ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

AC Crowe Ukraine
04210 Київ, Україна
Оболонська набережна, 33
тел: +38 044 391 3003
office@crowe-ac.com

Audit / Tax / Advisory



Зміст

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	3
Думка	3
Основа для думки	3
Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності	3
Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність	4
Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності	4
ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТИВ	5
Фінансова звітність ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СИСТЕМНИЙ ФІНАНСОВИЙ КОНСАЛТИНГ» за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року	7

Звіт незалежного аудитора

Керівництву

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«СИСТЕМНИЙ ФІНАНСОВИЙ КОНСАЛТИНГ»

Національному банку України

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СИСТЕМНИЙ ФІНАНСОВИЙ КОНСАЛТИНГ» (далі - Товариство), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2023 року, звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і 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, 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» 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» цього звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включно з Міжнародними стандартами незалежності). Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 2.5 «Операційне середовище та безперервність діяльності» у фінансовій звітності Товариства яка зазначає, що Товариство зазнає впливу певних ризиків, пов'язаних із подальшим ходом поточного повномасштабного воєнного вторгнення Російської Федерації в Україну. Масштаби та строки подальшого перебігу подій або термін завершення воєнних дій є фактором невизначеності.

Також ми звертаємо увагу на Примітку 2.6 «Зміни у нормативному середовищі», що регулює діяльність фінансових установ у фінансовій звітності Товариства, в якій зазначено, що управлінський персонал Товариства здійснив оцінку впливу нових нормативних вимог на подальшу діяльність та вживає заходи для приведення діяльності та внутрішніх положень Товариства у відповідність до нових вимог.

Ці події та обставини свідчать про існування суттєвої невизначеності, яка може викликати значні сумніви у спроможності Товариства продовжувати подальшу безперервну діяльність.

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Під час аудиту фінансової звітності ми дійшли висновку, що використання управлінським персоналом принципу безперервної діяльності під час підготовки цієї фінансової звітності є доцільним. Наша оцінка припущення управлінського персоналу щодо спроможності Товариства продовжувати застосовувати принцип безперервності діяльності в бухгалтерському обліку включала:

- оцінку негативних наслідків продовження військової агресії для небанківського фінансового сектору України;
- аналіз сценаріїв розвитку ситуації, які визначив управлінський персонал Товариства, та можливих дій у відповідь керівництва України, світової спільноти та управлінського персоналу Товариства;
- обговорення з управлінським персоналом прогнозів щодо подальшого розвитку Товариства, розгляд і оцінку обґрунтованості основних припущень, використаних в прогнозах;
- оцінку плану заходів щодо приведення діяльності Товариства до вимог нових ключових нормативно-правових актів з регулювання ринку небанківських фінансових послуг протягом першого півріччя 2024 року.

Ми виявили, що прогнози щодо розвитку ситуації та відповідних негативних наслідків дуже складно будувати через непередбачуваність розвитку подій. В той же час припущення управлінського персоналу щодо найбільш ймовірних сценаріїв є доречними.

Наши обов'язки та обов'язки управлінського персоналу щодо безперервної діяльності описані у відповідних розділах цього звіту.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ і вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» 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 безперераність 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 суттевого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттевого 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, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та подій, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

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

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Закон України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»

Відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» аудитори мають надати додаткову інформацію та запевнення.

Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності

Повне найменування

ТОВ АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ «КРОУ УКРАЇНА»

Місцезнаходження

04210, м. Київ, Оболонська набережна, 33

Інформація про реєстрацію у Реєстрі аудиторських фірм та аудиторів

Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 3681

Суб'єкт аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності

Суб'єкт аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес

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

За і від Імені ТОВ АК «КРОУ УКРАЇНА»

Директор з аудиту

№100613 у Реєстрі

аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності



Ольга САМУСЄВА

Сергій КОСТЕНКО

Партнер із завдання

№100561 у Реєстрі

аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності

м. Київ

07 травня 2024 року



Контактна інформація

Київський офіс

04210 Київ, Україна
Оболонська набережна, 33
тел: +38 044 391 3003
office@crowe-ac.com.ua

Одеський офіс

65048 Одеса, Україна
вул. Велика Арнаутська, 2а,
оф. 319
тел: +38 048 728 8225
odesa@crowe-ac.com.ua

Харківський офіс

61072 Харків, Україна
вул. Тобольська, 42
тел: +38 057 720 5991
kharkiv@crowe-ac.com.ua

Crowe AVR, Ukraine

04210 Київ, Україна
Оболонська набережна, 33
тел: +38 044 391 3003
avr@crowe-ac.com.ua

Crowe Accounting Ukraine

04210 Київ, Україна
Оболонська набережна, 33
тел: +38 044 391 3003
account@crowe-ac.com.ua

Про нас

AC Crowe Ukraine - член міжнародної аудиторської мережі Crowe Global, 8-ї у світі за величиною, яка складається з незалежних фірм, що надають аудиторські та консультаційні послуги у більш ніж 150 країнах світу через 798 офісів. AC Crowe Ukraine спеціалізується на наданні професійних послуг – аудит, податки, консалтинг.

У зв'язку з агресією Російської Федерації на території України, Crowe Global прийнято рішення щодо виключення з мережі представників Російської Федерації та Республіки Білорусь.

Посилання на офіційне джерело:

<https://www.crowe.com/global/news/crowe-global-statement-on-conflict-in-ukraine>

www.crowe.com.ua/croweacu

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"СИСТЕМНИЙ ФІНАНСОВИЙ КОНСАЛТИНГ"**

Адреса: Україна, місто Київ, вулиця Кирилівська, будинок 82, офіс 256;
e-mail: sysfincon@ukr.net; ідентифікаційний код: 42483814

**ТОВ АК «Кроу Україна»
м. Київ, Оболонська Набережна, 33**

**ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА
за підготовку і затвердження фінансової звітності
за рік, що закінчився 31.12.2023 р.**

Нижченаведена заява, яка повинна розглядатися спільно з описом обов'язків незалежних аудиторів, що міститься в представленному циклі Звіті незалежних аудиторів, зроблена з метою розмежування відповідальності керівництва і вказаних незалежних аудиторів, відносно фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «СИСТЕМНИЙ ФІНАНСОВИЙ КОНСАЛТИНГ» (далі - Товариство):

Керівництво Товариства несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, що достовірно, у всіх істотних аспектах відображає фінансовий стан Товариства на 31.12.2023 р., сучасні прибутки та збитки, а також рух трохионих коштів і зміни в капіталі за рік, що закінчився на вказану дату, відповідно до МСФЗ.

Під час підготовки фінансової звітності у відповідності до МСФЗ керівництво Товариства несе відповідальність за:

вибір належних принципів бухгалтерського обліку та їх послідовне застосування;
застосування обґрунтованих опінок і суджень;

- дотримання принципів МСФЗ або розкриття усіх суттєвих відхилень в примітках до фінансової звітності;

підготовку фінансової звітності відповідно до МСФЗ, згідно припущення, що Товариство і далі буде здійснювати свою діяльність у найближчому майбутньому, за виключенням випадків, коли таке припущення не буде правомірним;

облік та розкриття у фінансовій звітності всіх відносин та операцій між пов'язаними сторонами;

облік та розкриття у фінансовій звітності всіх подій після дати балансу, які вимагають корегування або розкриття;

розкриття всіх претензій у зв'язку з судовими позивами, які були, або, можливі в найближчому майбутньому;

- достовірне розкриття в фінансовій звітності інформації про всі надані кредити або гарантії від імені керівництва.

Керівництво також несе відповідальність за:

- розробку, впровадження і забезпечення функціонування ефективної та надійної системи внутрішнього контролю Товариства;

підтримку системи бухгалтерського обліку, що дозволяє у будь-який момент підготувати з достатнім ступенем точності інформацію про фінансовий стан Товариства і забезпечити відповідність фінансової звітності вимогам МСФЗ;

вжиття заходів, в межах своєї компетенції, для забезпечення збереження активів Підприємства;

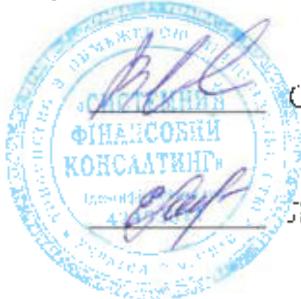
- запобігання і виявлення фактів шахрайства та інших зловживань.

Дана фінансова звітність станом на 31.12.2023 р., що підготовлена у відповідності до МСФЗ, затверджена від імені керівництва Товариства 22.02.2024 року.

Від імені керівництва Товариства:

Директор

Головний бухгалтер



Олег ВЕРНИГОРА

Людмила ЄМЕЛЬЯНЕНКО

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДальністю "СИСТЕМНИЙ ФІНАНСОВИЙ КОНСАЛТИНГ"

Територія

Полтавський район міста Києва

Організаційно-правова форма господарювання

Товариство з обмеженою відповідальністю

Вид економічної діяльності

Послуги інших фінансових установ (крім страхування та пенсійного забезпечення), за з.в.у.

Середня кількість працівників

2

Адреса, телефон

вул. Кирілівська, буд. 82, оф. 256, Полтавський район р-н, м. КИЇВ, 04080

Одинока вимірюється таємно (відсутній членок (відсутній членок) IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2),

тривалий показник якого використовується в графіках з коштами)

Складові (зроблені позначку "у" у відповідній колонці):

за інвесторською положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за зобов'язаннями структурними фінансовою звітності

Дата (рік, місяць, число)

за СДНПОУ

КОДИ	2024	01	01
	42483814		
за КАТОГІТ	1		
за КОМФР	249		
за КВБД	64.99		

0632413618

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 31 грудня 2023 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

АКТИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I. Штаборучні активи	2	3	4
Нематеріальні активи	1000	2	308
перевірені вартість	1001	2	315
накопичена зморозка	1002	-	7
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	-	40
перевірені вартість	1011	5	54
знос	1012	5	14
Інвестиційні порушення	1015	-	-
перша вартість інвестиційної порушеності	1016	-	-
знос інвестиційної порушеності	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
перша вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
зносичлення змінної рентабельності довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
якщо обліковуються за методом участі з капіталом	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відсторонні позитивні активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відсторонні активи зі зниженою вартістю	1060	-	-
Залишок позитивних підприємствальних резервів фінансах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	2	348
II. Оборотні активи			
Залишки	1100	-	-
найменші залишки	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
товарна продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Декілька перестрахування	1115	-	-
Всесвітні одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцією, товарами, роботами, послугами	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за видовищами авансами	1130	1 544	1 127
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованого доходів	1140	33	60
Дебіторська заборгованість за розрахунками із авустроївих розрахунків	1145	-	-
Інша питома дебіторська заборгованість	1155	3 428	3 461
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та інші окінчальні	1165	21	96
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	21	96
Витрати на будівництво	1170	-	-
Чисті перестрахування у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
реконструкції страхових резервів	1181	-	-

резервних збігів або резервних пасивних змін	1182	-	-
резервних пасивних змін	1183	-	-
інших страхових резервів	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	5 026	4 745
(III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групки вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	5 028	5 093

Пасив	Код розділа	На початок зазначеного періоду	На кінець зазначеного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Задовгостроковий (пільговий) капітал	1400	5 000	5 000
Відсотки до неподаткової статутної капіталу	1401	-	-
Капітал у додатках	1405	-	-
Діректорійний капітал	1410	-	-
відомісний підряд	1411	-	-
науково-технічні рішення	1412	-	-
Резервний фонд	1413	5	10
Переводимий прибуток (непокритий збиток)	1420	11	52
Недостачений хідівник	1425	(-)	(-)
Виниклий капітал	1430	(-)	(-)
Банкі резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	5 016	5 062
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відсторонені юридичні зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення відповідно до нормативу	1521	-	-
Планове фінансування	1525	-	-
Благодійні доціомоги	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
резерв збитків або резерв пасивних витрат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
Інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв за квитанту джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Інекселі вклади	1605	-	-
Митниця кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	6	-
розврахунками з бюджетом	1620	6	16
у тому числі з податку на працю	1621	6	16
розврахунками зі страхування	1625	-	-
розврахунками з оплати грайд	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за операціями знагадки	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	15
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відсторонені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	1695	12	31
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста квартальна активість передержаних і пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	5 028	5 093

Керівник

Вернігра Оліє Олександрович

Головний бухгалтер

Смельченко Людмила Володимирівна

1. Колінфікація адміністративно-територіальними одиницями та територій територіальних громад.

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

ПЕРЕВІРЕНО АУДИТОРОМ
ТОВ АК «Кроу Україна»19.05.2024
Костєнко С.А.

Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬСТЮ
"СИСТЕМНИЙ ФІНАНСОВИЙ КОНСАЛТИНГ"

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2024	01	01
		42483814

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

Форма № 2. Код за ЛКУД 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	689	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестрахування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	689	-
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	23	123
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного виміння біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(425)	(184)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(123)	(-)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного виміння біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	164	-
збиток	2195	(-)	(61)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	93
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(73)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	91	32
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(16)	(16)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	75	16
збиток	2355	(-)	(-)

ІІ. 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 сподаткування	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	75	16

ІІІ. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	5	-
Витрати на оплату праці	2505	120	80
Відрахування на соціальні заходи	2510	23	18
Амортизація	2515	16	-
Інші операційні витрати	2520	384	86
Разом	2550	548	184

ІV. 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

Вернигора Олег Олександрович

Головний бухгалтер

Смельченко Людмила Володимирівна

ПЕРЕВІРЕНО АУДИТОРОМ
ТОВ АК «Броу Україна»

09.05.2024

Косієнко С.А.

Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬСТЮ "СИСТЕМІЙ ФІНАНСОВИЙ КОНСАЛТИНГ"
(пайменування)

КОДИ	01	01
Дата (рік, місяць, число)	2024	за €/({РЛОУ})
		42483814

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за Рік 2023 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Кол	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	660	-
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 під підсумками залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	9
Надходження під боржників неустойки (шрафів, 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	2 350	17 012
Інші надходження	3095	-	10
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(207) (69)	
Праці	3105	(94) (64)	
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(25) (18)	
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(29) (26)	
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(6) (11)	
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додату вартість	3117	(-) (-)	
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(23) (15)	
Витрачання на оплату авансів	3135	(-) (1 154)	
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-) (16 210)	
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-) (-)	
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-) (-)	
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(2 580) (-)	
Інші витрачання	3190	(-) (3)	
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	75	-513
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	89
дивідендів	3220	-	-
Надходження від дивідів	3225	-	-
Надходження від логістичних позик	3230	-	-
Надходження від викупу дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(-) (-))
исборотних 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	-	89
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-) (-))
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-) (-))
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-) (-))
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-) (-))
Витрачання на приобретення частки в дочірньому підприємстві	3370	(-) (-))
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-) (-))
Інші платежі	3390	(-) (-))
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	75	-424
Залишок коштів на початок року	3405	21	445
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	96	21

Керівник

Вернігора Олег Олександрович

Головний бухгалтер

Ємельяненко Людмила Володимирівна



ПЕРЕВІРЕНО АУДИТОРОМ
ТОВ АК «Кроу Україна»

07.05.2024

Косієнко С.А.

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМежЕНОЮ ВІДПОВІДальністю "СИСТЕМНИЙ
ФІНАНСОВИЙ КОНСАЛТИНГ"

Дата (рік, місяць, тиждень)

за СДРПОУ

КОДИ		
2024	01	01
42483814		

(найменування)

Звіт про власний капітал

за рік 2023 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код розд- ка	Зарес- трован- ий (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- плата- чений капітал	Вилу- ченний капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	5 000	-	-	5	11	-	-	5 016
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригованій залишок на початок року	4095	5 000	-	-	5	11	-	-	5 016
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	75	-	-	75
Ітоговий сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (ущінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (ущінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Ітоговий сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку по зареєстрованому капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	5	(5)	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (вільових) фондів	4220	-	-	-	-	(29)	-	-	(29)

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальні заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викупленних акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Аннулювання викупленних акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продажа) пакетонтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	5	41	-	-	46
Залишок на кінець року	4300	5 000	00	-	10	52	-	-	5 062

Керівник

Вернігора Олег Олександрович

Головний бухгалтер

Ємельяненко Людмила Володимирівна



ПЕРЕВІРЕНО АУДИТОРОМ
ТОВ АК «ІнфоУкраїна»

07.11.2014

Косієнко С.А.

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМежЕНОЮ ВІДПОВІДальністю "СИСТЕМНИЙ ФІНАНСОВИЙ КОНСАЛІНГ" за єдиноу

Дата (рік, місяць, число)

2023 | 01 | 11

2023 01 11

42483814

(အေဂါမော်မားမြို့)

Звіт про зданий конкурс

38 Pix 2022 11

Pix 2022

1

Форма №4

Код за ДКУД 18

1801005

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальні заходження	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення лаборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Переінсаджування викупленних акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення поземальної належності акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) пеколттрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	5	10	-	-	15
Залишок на кінець року	4300	5 000	-	-	5	11	-	-	5 016

Керівник

Вернигора Олег Олександрович

Головний бухгалтер

Трегуб'як Юлія Іванівна



ПЕРЕВІРЕНО АДИТОРОМ
ТОВ АК «Хрому Україна»

07.05.2024

Костянтина С.Н.

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"СИСТЕМНИЙ ФІНАНСОВИЙ КОНСАЛТИНГ"
(КОД СДРПОУ 42483814)**

**Примітки
до фінансової звітності, станом на 31 грудня 2023 року**

У цих Примітках додатково до основних форм звітності: Баланс (Звіт про фінансовий стан Ф1), Звіт про фінансові результати (Ф2), Звіт про рух грошових коштів (За прямим методом Ф3), Звіт про власний капітал (Ф4) – розкривається інформація щодо ТОВАРИСТВА з ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СИСТЕМНИЙ ФІНАНСОВИЙ КОНСАЛТИНГ" (далі – "Товариство") та його фінансової звітності, висвітлення якої вимагають Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (далі - МСБО) та Міжнародні стандарти фінансової звітності (далі МСФЗ), або яка є суттєвою, на думку Товариства.

1. Загальна інформація про Товариство

**Повне найменування – ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"СИСТЕМНИЙ ФІНАНСОВИЙ КОНСАЛТИНГ"**

код ЕДРПОУ – 42483814.

Місцезнаходження Товариства: Україна, 04080, місто Київ, вулиця Кирилівська, будинок 82, офіс 256.

Дата державної реєстрації – 19.09.2018, зареєстровано Подільською районною в м. Києві державною адміністрацією. Статут Товариства було зареєстровано 19.09.2018.

Офіційна веб-сторінка, де доступна інформація про Товариство <https://sfc.com.ua/>

Основний вид діяльності за КВЕД ДК 009:2010: 64.99 – Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.

Основна діяльність Товариства полягає у наданні послуг з факторингу (на підставі відповідної ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг), а також надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту на підставі ліцензії від 01.12.2022 р.

Учасник Товариства, відповідно до даних Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань є Вернігора Олег Олександрович.

Статутний капітал Товариства зареєстрований і сплачений повністю у сумі 5 000 000,00 грн., що дорівнює розміру частки і розмір вкладу учасника Товариства.

Керівництво Товариством здійснюється директором Товариства згідно Статуту:

Посада

Директор

Олег ВЕРНИГОРА

Кількість працівників станом на 31 грудня 2023 року складала 6 (шість) осіб.

Товариство з юридичною особою, має самостійний баланс, поточні рахунки в установах банків, початку зі своїм повним найменуванням та здійснює свою діяльність на території України відповідно до норм чинного законодавства України.

Станом на 31 грудня 2023 року Товариство не має відокремлених структурних підрозділів, дочірніх компаній та не складає консолідовану фінансову звітність.

2. Основні підходи до складання фінансової звітності.

2.1. Основа складання фінансової звітності

Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

Відповідно до МСБО 34 фінансова звітність Товариства за рік, складається з повного комплекту фінансової звітності, визначеного в МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та включає:

- звіти про фінансовий стан на 31.12.2023;
- звіти про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2023 рік;
- звіти про рух грошових коштів, складені за прямим методом за 2023 рік;
- звіти про власний капітал за 2023 рік та за 2022 рік;
- примітки, що містять стислий виклад суттєвих облікових політик, порівняльну інформацію та інші пояснення.

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції, чинні на звітну дату, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність відповідає вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО стапом на звітну дату, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

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

Товариство дослідково не приймало жодних стандартів, інтерпретацій або поправок, що були випущені, але ще не набули чинності.

Облікові політики Товариства розроблені та затверджені керівництвом Товариства у відповідності до МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ.

Методи подання інформації у фінансових звітах.

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

2.2. Звітна дата за звітний період

Датою фінансової звітності за рік є кінець дня 31 грудня 2023 року. Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається період з 01 січня 2023 року по 31 грудня 2023 року.

2.3 Функціональна валюта, валюта подання фінансової звітності та одиниця її виміру

Фінансова звітність представлена в українській гривні, що є функціональною валютою та валютою подання фінансової звітності Товариства. Уся фінансова інформація, представлена в українських гривнях округлена до цілих тисяч.

Операції в інших валютах в звітному періоді не проводилися.

2.4. Принципи оцінок

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості, за виключенням зовнішніх фінансових інструментів, що підлягають оцінці за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

2.5. Операційне середовище та безперервність діяльності

Товариство функціонує в нестабільному середовищі.

24 лютого 2022 року РФ ввела свої війська на територію України. Цього дня Президент України підписав, а Верховна Рада України затвердила Указ про введення воєнного стану в Україні на 30 діб. Протягом 2022 року Указами Президента № 133/2022 від 14.03.2022, № 259/2022 від 18.04.2022, № 341/2022 від 17.05.2022, № 573/2022 від 12.08.2022, № 757/2022 від 07.11.2022 воєнний стан подовжувався безперервно, останнім Указом до 18 серпня 2023 року.

Ночінаючи з дати введення воєнного стану в Україні у кінці лютого 2022 року, військові дії агресора на території України спричинили значні пошкодження цивільної інфраструктури, офісної та житлової нерухомості на сході, деяких районах північної та південної території України, масову зупинку роботи підприємств і компаній як на території активних бойових дій, також у територіях, так і, в окремих випадках, на решті території України внаслідок розриву ланцюгів постачання, пошкодження або блокування транспортних шляхів, падіння попиту.

Пажаль, станом на 31 грудня 2023 року продовжується повномасштабна агресія росії проти України. Військова агресія РФ, спричиняє невизначеність економічної ситуації та подальшого її негативного впливу на економіку країни в цілому та на операційну діяльність Товариства зокрема, отже існує ризик втрати частини обсягу доходів в зв'язку з падінням економічного рівня та/або часткового призупинення підприємницької діяльності в цілому в країні.

Оскільки економічна ситуація в Україні та світі є нестабільна, керівництво підприємства наполегливо працює над застосуванням нових клієнтів.

У зв'язку з невизначеністю переліку заходів та термінів впровадження таких заходів, неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної та політичної ситуації на ліквідність і доход Товариства, стабільність і структуру операцій з контрагентами. Ця фінансова звітність не включає коригування, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі і зможуть бути оцінені.

Безперервність діяльності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі принципу безперервної діяльності. При підготовці фінансової звітності керівництвом Товариства було оцінено здатність Товариства продовжувати свою діяльність в майбутньому з врахуванням військових дій на території України, що тривають та вже спричинили й продовжують спричиняти значні негативні наслідки як для економіки країни в цілому, так і в Товаристві. Товариство проаналізувало потенційний вплив військової агресії проти України на його фінансовий стан та на фінансові результати в майбутньому.

Оцінки та прогнози діяльності Товариства на наступні 12 місяців базуються на наступних припущеннях:

- протягом всього терміну воєнних дій до дати підписання цієї звітності Товариство продовжує свою операційну діяльність;
- операційні витрати Товариства прогнозуються переважно на підтримку операційної діяльності (з обмеженням всіх витрат, що не є критичними) або безпосередньо пов'язаними із наслідками воєнного стану та підтримкою безперервності діяльності.
- регуляторні вимоги НБУ дотримуються.

Оскільки оцінки ґрунтуються на подіях, які не схожі по масштабу та впливу на діяльність Товариства та країни в цілому в минулому, тому реальні результати в майбутньому можуть відрізнятися від однієї проведених Товариством.

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, зміни у стандартах звітності та обліку, зміни в податковому законодавстві, а також інші зміни які можуть відбутися у майбутньому та на які Товариство не має впливу.

Іспускається повідомлення про звітність, пов'язана із непередбачуваним наразі впливом військових дій на території України, що триває, на припущення, що лежать в основі оцінок керівництва, яка може поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Разом з тим, Керівництво Товариства вважає, що певні зміни в звітності, прогнози та оцінки Товариства щодо виконання регулятивних норм НБУ і результатів діяльності, дають достатньо підстав для підготовки цієї фінансової звітності на основі принципу безперервної діяльності.

На дату затвердження цієї фінансової звітності Товариство продовжує свою діяльність, адаптуючись до нових умов.

Отже, Товариство не має ні наміру, ні потреби для початку процедури ліквідації або в припиненні діяльності.

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

2.6. Зміни у нормативному середовищі, що регулює діяльність фінансових установ

Упродовж 2021-2023 рр. Верховна Рада України ухвалила пізку законів з метою фундаментального оновлення регулювання та нагляду за ринками фінансових послуг, в тому числі:

- Закон України "Про фінансові послуги та фінансові компанії" від 14.12.2021 № 1953-IX, більшість положень якого введено в дію з 01.01.2024.

Крім цього, з 01.01.2024 набули чинності нормативно-правові акти регулятора:

- Постанова Правління НБУ від 29.12.2023 № 199 "Про затвердження Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг"
- Постанова Правління НБУ від 14.12.2023 № 162 "Про затвердження Положення про здійснення безвізового нагляду за діяльністю з надання фінансових та супровідних послуг"
- Постанова Правління НБУ від 29.12.2023 № 202 "Про затвердження Положення про порядок нагляду на консолідований основі за післяківськими фінансовими групами"
- Постанова Правління НБУ від 20.12.2023 № 167 "Про затвердження Положення про організацію та проведення інспекційних перевірок на ринках післяківських фінансових послуг"
- Постанова Правління НБУ від 29.12.2023 № 200 "Про затвердження Положення про загальні вимоги до документів і порядок їх подання до Національного банку України в межах окремих процедур та внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України"
- Постанова Правління НБУ від 25.12.2023 № 183 "Про затвердження Положення про застосування Національним банком України коригувальних заходів, заходів раннього втручання, заходів впливу у сфері державного регулювання діяльності на ринках післяківських фінансових послуг"
- Постанова Правління НБУ від 23.12.2023 № 177 "Про затвердження Змін до Положення про сертифікацію осіб на право здійснення тимчасової адміністрації післяківської фінансової установи"

- Постанова Правління НБУ від 15.12.2023 № 163 "Про затвердження Положення про таємницю фінансової послуги"
- Постанова Правління НБУ від 20.12.2023 № 172 "Про затвердження Положення про використання електронного підпису та електронної печатки"
- Постанова Правління НБУ від 27.12.2023 № 190 "Про затвердження Змін до Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України"
- Постанова Правління НБУ від 27.11.2023 № 152 "Про затвердження Змін до Положення про здійснення Національним банком України нагляду за додержанням об'єктами нагляду законодавства України про захист прав споживачів фінансових послуг та обмежених платіжних послуг, вимог щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості";
- Постанова Правління НБУ від 27.12.2023 № 192 "Про затвердження Положення про пруденційні вимоги до фінансових компаній"

Відповідно до цих нормативних документів, Товариство має у строк до 01.07.2024 року:

- привести свою діяльність у відповідність (внутрішні правила, положення);
- здійснити самостійну перевірку відповідності своїх керівників кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності;
- повідомити НБУ про приведення своєї діяльності у відповідність шляхом направлення заявлення.

Приведення діяльності Товариства у відповідність включає:

- наявність необхідного розміру статутного капіталу;
- виконання вимоги достатності власного капіталу;
- оповщення внутрішніх документів з питань надання фінансових послуг;
- наявність працівників у кількості, що забезпечує належне здійснення діяльності;
- наявність підтвердженої фінансового стану;
- наявність прозорої структури власності;
- наявність безупідомній ділової репутація, учасників, керівників, ключових осіб;
- наявність професійної придатності керівників, ключових осіб ;
- наявність організаційної структури (включає систему управління ризиками, контроль за дотриманням норм (комісією) та внутрішній аудит);
- наявність внутрішнього положення з питань корпоративного управління;
- дотримання вимог (обмеження, заборони) щодо одночасного обіймання особою кількох посад в Товаристві;
- наявність приміщення, облікової системи;
- наявність документів у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом;
- наявність політики виявлення, захисту та управління конфліктами інтересів.

Крім цього, з 01.07.2024 року набудуть чинності зміни до кредитного реєстру НБУ, у зв'язку з чим, Товариство як кредитодавець буде зобов'язане:

надавати до кредитного реєстру інформацію про кредитні операції боржника, якщо загальна сума зобов'язань (сукупний борг боржника) дорівнює 50 тисяч гривень і більше, і падалі до повного припинення зобов'язань цього боржника.

Національний банк може змінювати порогове значення загальної суми зобов'язань (сукупного обсягу боргу) боржника для подання звітності про активні операції.

Зважаючи на вищеведені зміни, управлінський персонал Товариства здійснив оцінку виклику нових нормативних вимог на подальшу діяльність та вживав заходи для приведення діяльності та внутрішніх положень Товариства у відповідність до нових вимог.

2.7 Оцінка справедливої вартості

Справедлива вартість визначається як сума, яка була б отримана при продажу активу або списання при передачі зобов'язання в рамках звичайної операції між учасниками ринку на дату оцінки. Оцінка справедливої вартості базується на припущеннях, що операція з продажу активу або передачі зобов'язання відбудеться або:

- на основному ринку для активу або зобов'язання;
- або
- при відсутності основного ринку, на найбільш вигідному ринку для даного активу або зобов'язання. Основний або найбільш вигідний ринки повинні бути досяжними для Товариства.

Справедлива вартість активу або зобов'язання оцінюється з використанням припущення, які учасники ринку будуть використовувати при визначенні ціни активу або зобов'язання, за умови, що учасники ринку будуть діяти з пайкращою економічною вигодою для себе.

Оцінка справедливої вартості нефінансових активів враховує спроможність учасника ринку генерувати економічні вигоди в результаті найкращого і лайбільш ефективного використання активу або шляхом його продажу іншому учаснику ринку, який буде використовувати даний актив найкращим і найбільш ефективним способом.

Товариство використовує методики оцінки, які є придатними в даних обставинах і для яких є в наявності достатні дані для оцінки справедливої вартості, максимально застосовуючи відповідні спостережувані дані і скорочуючи використання неспостережуваних даних.

Всі активи та зобов'язання, щодо яких оцінюється справедлива вартість, або розкриті в фінансовій звітності, категоризуються в рамках наступної ієархії справедливої вартості на основі найнижчого рівня даних, що є суттєвим для оцінки справедливої вартості в цілому:

Рівень 1 – Оголошенні (некориговані) ринкові ціни на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань

Рівень 2 – Методики вартісної оцінки, для яких найнижчий рівень даних, суттєвий для оцінки справедливої вартості, є прямо або опосередковано спостережуваним

Рівень 3 – Методики вартісної оцінки, для яких найнижчий рівень даних, суттєвий для оцінки справедливої вартості, є неспостережуваним.

Для активів або зобов'язань, визаних у фінансовій звітності за справедливою вартістю на багатократій основі, Товариство визначає, чи відбулися переходи між рівнями в ієархії, шляхом повторного здійснення категоризації (на основі даних найнижчого рівня, що є суттєвими для оцінки справедливої вартості в цілому) наприкінці кожного звітного періоду.

Сезонність або циклічність річної діяльності

Діяльність Товариства не схиляє до суттєвих сезонних або циклічних коливань протягом звітного періоду.

3. Ієстотні облікові судження, оцінки та припущення

При підготовці фінансової звітності були застосовані ряд одієчних суджень та припущенсь, які впливають на величину активів та зобов'язань, відображеніх у звітності. Встановлені припущенсь та судження згрупуються па історичному досвіді, поточних та очікуваних економічних умовах та іншій доступній інформації. Оцінки та відповідні припущення перевіряються на постійній основі. Результати перевірки облікових оцінок визнаються у тому періоді, в якому здійснюється такий перегляд оцінки, якщо результат перегляду впливає на поточний або майбутній періоди.

В процесі застосування облікової політики керівництво прийняло наступні судження, що мають найсуттєвіший вплив на суми, визначені у фінансовій звітності.

Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть залежати від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення її розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

У звітному періоді відсутні операції, що не регламентовані конкретними МСФЗ.

Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

Справедлива вартість інвестицій, що активно обергаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтуються 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 визнають змін з часом часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та

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

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

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

Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

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

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/у цієї 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 простроченим. 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 зачне 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.

Визнання фінансових активів

При первісному визнанні фінансовий актив класифікується як таєм, що оцінюється за амортизованою вартістю, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід або за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою вартістю тільки у випадку, якщо він відповідає обом нижче наведеним умовам і не класифікований як оцінюваний за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку:

— він утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків; і

— його договірні умови передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів (SPPI) та непогашену частину основної суми.

Всі інші фінансові активи класифікуються як оцінювані за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Крім того, при первісному визнанні Товариство може на власний розсуд класифікувати, без права подальшої перекласифікації, фінансовий актив, який відповідає критеріям для оцінки за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, як оцінюваний за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо це дозволить усунути або значно зменшити облікову несвідповідність, яка виникла в іншому випадку.

Згортання фінансових активів та зобов'язань

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

Оренда

Товариство оцінює та веде облік орендних платежів відповідно до МСФЗ 16, за яким облік залежить від строків договору оренди та вартості орендованого об'єкта. Цей стандарт встановлює принципи визнання, оцінки, подання(оренди)та розкриття інформації про неї. Мета

шолягає у тому, щоб забезпечити надання орендарями та орендодавцями доречної інформації у такий спосіб, щоб ці операції були подані логічно. На основі цієї інформації користувачі фінансової звітності можуть отримати вплив оренди на фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки суб'єкта господарювання.

Короткострокова оренда в розумінні МСФЗ 16 – це оренда, яка на дату початку оренди має строк оренди 12 місяців або менше. Якщо невідмовний строк оренди дорівнює або менше 12 місяців, то Товариство визнає орендні платежі, пов’язані з такою орендою, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

Для орендаря передбачено можливість не застосовувати вимоги §§ 22–49 МСФЗ 16 щодо визнання, оцінки й подання інформації до:

короткострокової оренди (у нашому розумінні — на строк менший піж 12 місяців);

оренди, за якою базовий актив є малоцінним — як описано в §§ Б3 – Б8 (див. §§ 5 – 8 МСФЗ 16).

Рішення про звільнення, яке стосується короткострокової оренди, застосовують за класами базових активів. При цьому рішення про застосування звільнення щодо активів із низькою вартістю можна ухвалювати за кожним договором оренди окремо. Під класом базових активів мають на увазі групу базових активів, аналогічних за своєю природою та порядком використання в діяльності суб’єкта господарювання (§ 8 МСФЗ 16).

Керівництво ухвалило рішення про застосування згаданих змінниць і визнає орендні платежі за нормами § 6 МСФЗ 16 — як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

Визначення критерію суттєвості (істотності) інформації в фінансовій звітності

Суттєвість (істотність) з точки зору МСФЗ застосовується Товариством для визнання, оцінки і деталізації статей фінансової звітності та розкриття інформації в фінансовій звітності.

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо суттєвості (істотності) інформації для врахування ряду чинників і обставин, які є специфічними для її діяльності, результати якої розкриваються в фінансовій звітності. Визначення істотності інформації, серед іншого, вимагає від Товариства і розуміння того, хто є користувачами фінансової звітності та які рішення вони приймають на її основі.

Товариство встановлює суттєвість фінансової звітності на рівні 0,1% від суми балансу (звіту про фінансовий стан за період).

Рекласифікації у фінансовій звітності за звітний рік порівняно з фінансовою звітністю попереднього року та виправлення помилок.

Рекласифікації у фінансовій звітності за звітний період порівняно з фінансовою звітністю попереднього року не здійснювалися Товариством. Виправлення помилок, допущених при складанні фінансових звітів у попередніх роках, здійснюється шляхом коригування сальдо нерозподіленого прибутку на початок звітного періоду, якщо такі помилки впливають на величину нерозподіленого прибутку (непокритого збитку).

При виправленні помилок за попередні періоди встановлено рівень суттєвості у розмірі 0,1% від суми балансу (звіту про фінансовий стан за період), тобто якщо розмір помилки допущеної при складанні фінансової звітності за попередні періоди складає менше 0,1% від суми балансу (звіту про фінансовий стан за попередній період), виправлення проводиться шляхом зменшення (збільшення) доходів (витрат) поточного періоду.

4. НОВІ ТА НЕРЕГЛЯНУТИ СТАНДАРТИ ТА ІНТЕРПРЕТАЦІЇ

Товариство відслідковує та оцінює МСФЗ та МСБО та поправки до них, які прийняті, а також вплив таких змін на його фінансову звітність.

При складанні фінансової звітності Товариство використовує всі стандарти та інтерпретації, затверджені РМСБО та МСФЗ які належать до його операцій і які набули чинності станом на звітну дату.

Нижче в таблиці наведено скорочений опис оновлень, дати оновлення МСБО/МСФЗ та опис впливу на діяльність Товариства.

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Долгострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за звітний період	Вплив поправок
МСФЗ 16 «Оренда» (вересень 2022)	<p>У вересні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (IASB) випустила документ «Зобов'язання щодо оренди при продажу та зворотній оренді», який вносить зміни до МСФЗ 16 «Оренда» додаванням параграфу 102А.</p> <p>Якщо операція пролажу з зворотного орендою кваліфікується як операція продажу зі здінно з МСФЗ (IFRS) 15 "Виручка за договорами з клієнтами", продавець-орендар повинен згодом оцінити своє зобов'язання з оренди за операцією продажу з зворотного орендою таким чином, щоб не визнанати прибуток або збиток, зобов'язаний з правом користування, яке він зберігає.</p> <p>Правки встановлюють наступне:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Зобов'язання з оренди, первісно визнане продавцем-орендарем за операцією продажу з подальшою орендою, включає змінні орендні платежі, які не залежать від індексу або ставки, якщо їх можна обґрунтувати оцінити. Рівнізація між фактично здійсненими змінними орендними платежами та оціненими змінними орендними платежами, визнаними як частина первісного орендного зобов'язання, визнається у прибутку чи збитку в періоді, в якому вони були погасені. • Якщо оренда не є частиною операції продажу з подальшою орендою, зобов'язання з оренди не включають такі змінні платежі, які поточні відносяться на витрати у складі прибутку чи збитку в тому періоді, в якому відбувається подія або умова, що спричиняє такі платежі. <p>Продавець-орендар застосовує ці зміни для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 р. або пізіше 1 січня 2024 року. Допускається долгострокове застосування. Якщо продавець-орендар застосовує ці поправки для більш раннього періоду, він повинен розкрити цей факт. Продавець-орендар застосовує зобов'язання з оренди при пролажу та зворотній оренді (літ. параграф В1Г) ретроспективно відповідно до МСБО 8 до операцій з продажу та</p>	01 січня 2024 року	Дозволено	Не застосовано	відсутній

МСФЗ та правки до них	Основні змоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за звітний період	Вплив поправок
	зворотної ореники оператій, укладених після дати першого застосування.				
МСБО 1 «Податок фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про сутєвість» (жовтень 2022)	<p>У жовтні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО) випустила стандарт "Довгострокові зобов'язання з постійними умовами", який внес зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності". Поправки вдосякоючи інформацію, яку налає компанія, коли її право відкласти погашення зобов'язання принаїмні на дванадцять місяців залежить від дотримання ковенантів. Поправки також стали відповідлю на занепокоєння запікальників сторін щодо класифікації такого зобов'язання як поточного або довгострокового.</p> <p>Відповідно до поправок на класифікацію зобов'язання як поточного або довгострокового впливають лише ті ковенанти, які компанія повинна виконати на звітну дату або до неї. Ковенанти, яких компанія після дотримуватися після звітної дати (тобто майбутні ковенанти), не впливають на класифікацію зобов'язання на що дату. Однак, якщо довгострокові зобов'язання підлягають виконанню в майбутньому, компанії тепер повинні будуть розкривати інформацію, яка допоможе користувачам зрозуміти ризик того, що ці зобов'язання можуть бути погашені протягом 12 місяців після звітної дати.</p> <p>Поправки також роз'яснюють, як компанія класифікує зобов'язання, яке може бути погашене власними акціями, наприклад, конвертаційним борт.</p> <p>Якщо зобов'язання включає опціон контрагента на конвертацію, який передбачає передачу власних додаткових інструментів компанії, опціон на конвертацію викладається або як капітал, або як зобов'язання, окрім нід основного зобов'язання згідно з МСФЗ (IAS) 32 "Фінансові інструменти": Задання". Рада з МСФЗ роз'яснила, що коли компанія класифікує основне зобов'язання як поточне або довгострокове, вона може ігнорувати лише ті опціони на конвертацію, які визнануться як класичний капітал. 01 січня 2024 року</p>	01 січня 2024 року	Дозволено	Не застосовано	відсутній
МСФЗ 7 "Звіт про рух грошових коштів" та МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації"	<p>Угоди фінансування постачальників" передбачають вимоги до розкриття інформації про свою угоди фінансування постачальників, яка надає користувачам фінансової звітності можливість отримувати вплив таких угод на зобов'язання та рух грошових коштів суб'єкта господарювання та його складових щодо ризику ліхвідності.</p> <p>Ключові зміни до МСФЗ 7 та МСБО 7 включають вимоги до розкриття:</p> <ul style="list-style-type: none"> умов угод про фінансування; 	01.01.2024	Дозволено	Не застосовано	відсутній

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Довготривале застосування	Застосування у фінансовій звітності за звітний період	Вплив поправок
	<ul style="list-style-type: none"> • балансової вартості фінансових зобов'язань, що є частиною угод про фінансування постачальників та стачі, в яких зідобріженні щі зобов'язання; • балансової вартості фінансових зобов'язань, за якими постачальники можуть отримати оплату від постачальників фінансових послуг: <ul style="list-style-type: none"> ▪ діяланому строків оплати як за фінансовими зобов'язаннями, які є частиною цих угод. <p>Згідно з змінами, суб'єкти господарювання мають розкривати тип та кількість нетривалих змін балансової вартості фінансових зобов'язань, які є частиною угоди про фінансування постачальників.</p> 				
МСБО 21 “Вплив змін валютних курсів”	<p>Зміни стосуються визначення конвертованої (обмінованої) валюти. Стандарт доповнено кількісними, що таке конвертована валюта, настакованою, як визначити чи є валюта конвертованою, як визначити спот-курс, якщо валюта не є конвертованою, та чи розкрити це у фінансовій звітності.</p> <p>Необхідно визначити, чи обмінюються валюта і альтернативна валюта не є конвертованою/обмінюваною, суб'єкт господарювання одією спот-курс та розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як валюта, що не обмінюється на іншу валюту, викликає або піддається, що впливатиме, на фінансові результати діяльності, фінансовий стан та грошові потоки суб'єкта господарювання.</p> <p>Для досягнення цієї мети суб'єкт господарювання розкриває інформацію про:</p> <ol style="list-style-type: none"> характер і фінансові наслідки того, що валюта не є конвертованою; використанні(ї) спот-курс(и); процес оцінки; ризики, на які паражастися суб'єкт господарювання через те, що валюта не є конвертованою. 	01.01.25	Дозволено	Не застосовано	Відсутній
Стандарти зі сталого розвитку	<p>У червні 2023 року Радою зі сталого розвитку були випущені стандарти фінансової звітності зі сталого розвитку:</p> <ul style="list-style-type: none"> • МСФЗ SI “Загальні вимоги до розкриття фінансової інформації, пов'язаної зі сталим розвитком” (IFRS SI General Requirements for Disclosure of Sustainability-related Financial Information) (далі – МСФЗ SI); • МСФЗ S2 “Розкриття інформації, пов'язаної з кліматом” (IFRS S2 Climate-related Disclosures) (далі – МСФЗ S2). <p>Стандарти МСФЗ SI та МСФЗ S2 набувають чинності для річних звітних періодів, що</p>	01.01.24	xxx	Не застосовано	В процесі отримання

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове засвоєння	Засвоєння у фінансовій звітності за звітний період	Вплив направок
	<p>починаються з 1 січня 2024 року. Гі стандарти встановлюють вимоги до розкриття інформації про ризики та можливості, пов'язані зі стадіям розвитком та змінами клімату, які можуть вплинути на грошові потоки суб'єктів господарювання, доступ до фінансування або вартість кшітуалу в короткостроковій, середньостроковій або довгостроковій перспективі.</p> <p>У січні 2023 року вступила у силу ДІРЕКТИВА (ЄС) 2022/2464 СВРОПЕЙСЬКОГО ПАРЛАМЕНТУ І РАДИ від 14 грудня 2022 року про внесення змін до Регламенту (ЄС) № 537/2014, Директиви 2004/109/ЄС, Директиви 2006/43/ЄС і Директиви 2013/34/ЄС щодо корпоративної звітності зі стадого розвитку (Corporate Sustainability Reporting Directive, або CSRD) (далі – Директива 2022/2464/ЄС). Її вимоги поширюються на більшу кількість суб'єктів господарювання резидентів та нерезидентів ЄС, хоча замінить директиву 2014/95/EU вже з січня 2025 року.</p> <p>Директиви 2022/2464/ЄС потребує імплементації в законодавство України, її основними вимогами є:</p> <ul style="list-style-type: none"> • впровадження Знігу зі стадого розвитку (статья 19a); • розроблення Комісією стандартів звітності зі стадого розвитку (статья 29b); • єдиний електронний формат звітності (статья 29d); • окремі вимоги до аудиту звіту зі стадого розвитку (в т. ч. зміни до Директиви 2006/43/ЄС). <p>Директива 2013/34/ЄС імплементована в законодавство України шляхом внесення змін до Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", а Директива 2006/43/ЄС – шляхом внесення змін до Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" відповідно.</p> <p>Розкриття інформації у Звіті стадого розвитку відноситься в цілому до діяльності суб'єктів господарювання, зокрема така інформація:</p> <ul style="list-style-type: none"> • відрізниця бізнес-моделі та стратегії підприємства до ризиків, пов'язаних із питаннями стадого розвитку; • опис ролі, яку ціміністративні органи, органи управління та нагляду відіграють щодо питань стадого розвитку, їхніх експертних знань і наявності, що потрібні для виконання цієї ролі, або наявність у таких органів доступу до зазначених експертних земель і павичок; 				

МСФЗ та правил до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за звітний період	Вільне поправок
	<ul style="list-style-type: none"> • інформація про існування схем заохочення, пов'язаних із питаннями сталого розвитку, які пропонується членам адміністративних органів, органів управління та нагляду; • опис основних ризиків для підприємства, зумовлених питаннями сталого розвитку та інше. <p>Також змінені вимоги до аудиту, зокрема в частині падання вповільності щодо звітності зі сталого розвитку та окремі вимоги до кваліфікації аудиторів.</p> <p>Звіт зі сталого розвитку може бути частиною Звіту про корпоративне управління.</p> <p>У грудні 2023 року опубліковано ДІЮЧИЙ РЕГЛАМЕНТ КОМІСІЇ (ЄС) 2023/2772 від 31 липня 2023 року (доловоюча Директиви 2013/34/ЄС Європейського Парламенту та Ради щодо стандартів звітності у сфері сталого розвитку, який має застосовуватися з 1 січня 2024 року. Цим Регламентом затверджено Європейські стандарти звітності зі сталого розвитку (ESRS). Вони охоплюють як вимоги до розкриття інформації про суб'єкт господарювання, так і основні положення щодо впливу діяльності суб'єкта господарювання на екологію, соціальну сферу, а також питання управління всеосягні суб'єкта господарювання.</p>				

Стандарти зі сталого розвитку

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

МСФЗ S1 “Загальні вимоги до розкриття фінансової інформації, пов’язаної зі сталий розвитком” (IFRS S1 General Requirements for Disclosure of Sustainability-related Financial Information) (далі – МСФЗ S1);

МСФЗ S2 “Розкриття інформації, пов’язаної з кліматом” (IFRS S2 Climate-related Disclosures) (далі – МСФЗ S2).

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

У січні 2023 року вступила у силу **ДИРЕКТИВА (ЄС) 2022/2464 ЄВРОПЕЙСЬКОГО ПАРЛAMENTU I РАДИ** від 14 грудня 2022 року про внесення змін до Регламенту (ЄС) № 537/2014, Директиви 2004/109/ЄС, Директиви 2006/43/CC і Директиви 2013/34/ЄС щодо

корпоративної звітності зі сталого розвитку (Corporate Sustainability Reporting Directive, або CSRD) (далі – Директива 2022/2464/ЄС). Її вимоги поширюються на більшу кількість суб'єктів господарювання резидентів та нерезидентів ЄС, вона замінить директиву 2014/95/EU вже з січня 2025 року.

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

впровадження Звіту зі сталого розвитку (стаття 19a);

розроблення Комісією стандартів звітності зі сталого розвитку (стаття 29b);

єдиний електронний формат звітності (стаття 29d);

окремі вимоги до аудиту звіту зі сталого розвитку (в т. ч. зміни до Директиви 2006/43/ЄС).

Директива 2013/34/ЄС імплементована в законодавство України шляхом внесення змін до Закону України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні”, а Директива 2006/43/ЄС – шляхом внесення змін до Закону України “Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність” відповідно. Розкриття інформації у Звіті сталого розвитку відноситься в цілому до діяльності суб'єкта господарювання, зокрема така інформація:

опірність бізнес-моделі та стратегії підприємства до ризиків, пов’язаних із питаннями сталого розвитку;

опис ролі, яку адміністративні органи, органи управління та нагляду відіграють щодо питань сталого розвитку, їхніх експертних знань і навичок, що потрібні для виконання цієї ролі, або паявність у таких органів доступу до зазначених експертних знань і навичок;

інформація про існування схем заохочення, пов’язаних із питаннями сталого розвитку, яке пропонується членам адміністративних органів, органів управління та нагляду;

опис основних ризиків для підприємства, зумовлених питаннями сталого розвитку та інше.

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

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

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

У грудні 2023 року опубліковано ДЕЛЕГОВАНИЙ РЕГЛАМЕНТ КОМІСІЇ (ЄС) 2023/2772 від 31 липня 2023 року – доповнення Директиви 2013/34/ЄС Європейського Парламенту та Ради щодо стандартів звітності у сфері сталого розвитку, який має застосуватися з 1 січня 2024 року. Цим Регламентом затверджено Європейські стандарти звітності зі сталого розвитку (ESRS). Вони охоплюють як вимоги до розкриття інформації про суб'єкт господарювання, так і основні положення щодо впливу діяльності суб'єкта господарювання на екологію, соціальну сферу, а також питання управління всередині суб'єкта господарювання.

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

5. ОСНОВИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ ТА РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО СУТЬСВИХ СТАТЕЙ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

5.1. Основа подання та інформація про зміни в облікових політиках

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

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

Облікова політика Товариства базується на чинному законодавстві України, міжнародних стандартах фінансової звітності та тлумаченях, які були випущені Комітетом з тлумачень міжнародних стандартів фінансової звітності, національних положеннях (стандартах) бухгалтерського обліку.

В своїй обліковій політиці Товариство керується принципами достовірності, повноти висвітлення, превалювання сутності над формою, автономності, обачності, безперервності, паракування та відповідності доходів і витрат, послідовності та історичної (фактичної) собівартості.

Основою оцінок активів та зобов'язань, що застосовувалися під час складання фінансових звітів є історична (перісна) собівартість.

Активи та зобов'язання визнаються у фінансовій звітності, якщо є ймовірність надходження або вибуття майбутньої економічної вигоди, пов'язаної з такими активами та зобов'язаннями, та вони мають вартість, яку можна достовірно визначити.

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

Товариством у 2 кварталі 2023 року внесено зміни в облікову політику у частині визнання відсотків за виданими кредитами/позиками до чистого доходу від реалізації продукції (товарів, робіт послуг у складі доходів від операційної діяльності. В попередніх періодах ці доходи було класифіковано як інші операційні доходи у складі доходів від операційної діяльності.

5.2. Необоротні активи

Основні засоби

Облік основних засобів проводиться за первісною вартістю.

Матеріальні активи, очікуваній строк корисного використання (експлуатації) яких з дати введення в експлуатацію становить понад один рік, визнаються основними засобами у разі перетворення їх вартості 20 000 гривень

Сроки корисного використання по групах основних засобів визначаються в наступних межах:

- Будівлі та споруди - 240 місяців;
- Обладнання та устаткування - 60 місяців;
- Транспортні засоби - 60 місяців;
- Прилади та інвентар(оргтехніка, меблі) - 60 місяців;
- Інструменти - 48 місяців.

Нарахування амортизації по об'єктах основних засобів, проводиться прямо лінійним методом виходячи з терміну корисного використування цього об'єкту.

На дату звітності активи обліковується за первісною вартістю за мінусом накопиченої амортизації та збитків від знецінення активу за паявності.

Матеріальні активи з очікуванням строком корисного використання понад один рік вартістю менше 20 000 грн. та більше порогу суттєвості, встановленого для малоцінних необоротних активів, вважаються малоцінними необоротними матеріальными активами. Нарахування амортизації по МНМА здійснюється в першому місяці використання об'єкта у розмірі 100 відсотків його вартості.

Об'єкт основних засобів перестає визнаватися активом (списується з балансу) у разі його вибуття унаслідок: продажу, ліквідації, безоплатної передачі, нестачі, остаточного псування або інших причин невідповідності критеріям визнання активом.

Якщо об'єкт основних засобів амортизовано в нуль, та виходячи з того, що під Податковим кодексом України, ні нормативні акти у сфері бухобліку не встановлюють заборону на використання основних засобів після досягнення пізньової або ліквідаційної залишкової вартості, але продовжусь використовуватись та продовжусь приносити Товариству економічні вигоди, а також існує можливість достовірної оцінки його вартості - тобто виконуються критерії визнання основних засобів як активом, то підстави для його списання - відсутні.

При цьому, проведення переоцінки об'єкта основних засобів, як і зміна строку його корисного використання, є правом підприємства, але обов'язком і на думку керівництва не є доцільним.

Склад основних засобів представлений наступним чином:

Показник звітності	Первісна вартість	Чиста балансова вартість	Надходження	Вибуття	Знос за період	Первісна вартість на кінець періоду	Чиста балансова на кінець періоду
Основні засоби, у т.ч.:	01.01.2022			2022 рік			31.12.2022
	5	0	0	0	0	5	0
Інші необоротні активи	5	0	0	0	0	5	0
Основні засоби, у т.ч.:	01.01.2023			2023 рік			31.12.2023
	5	0	49	0	9	54	40
Машини та обладнання	0	0	44	0	8	44	36
Інші необоротні активи	5	0	5	0	1	10	4

На балансі Товариства з повністю замортизовані основні засоби, та керівництвом прийнято рішення на продовження обліку, т.як вони приносять економічну вигоду.

Нематеріальні активи

Нематеріальний актив визнається, якщо і тільки якщо:

а) є ймовірність того, що майбутні економічні вигоди, які відносяться до активу, надходитимуть до Товариства; та

б) собівартість активу можна достовірно оцінити.

Витрати на придбання окремо придбаного нематеріального активу містять:

а) ціну його придбання, включаючи ввізне мито та невідшкодувані податки на придбання після врахування торгівельних та інших знижок; та

б) будь-які витрати, які можна прямо віднести до підготовки цього активу для використання за призначенням.

Подальші витрати на нематеріальний актив збільшують собівартість нематеріального активу, якщо існує вірогідність того, що ці витрати призведуть до генерації активом майбутніх економічних вигід, які перевищать його початково оцінений рівень ефективності; ці витрати можна достовірно оцілити і віднести до відшкодуваного активу.

Якщо подальші витрати на нематеріальний актив необхідні для підтримки початково оціненої ефективності активу, вони признаються витратами періоду.

Патенти і ліцензії, придбані на строк більше одного року, визнаються у фінансовій звітності нематеріальними активами.

Витрати, пов'язані з науково-технічним забезпеченням господарської діяльності, списуються на витрати поточного періоду по мірі їх виконання.

Витрати на придбання, розробку, утримання, поліпшення нематеріальних активів з метою визнання та оцінки об'єкта нематеріальних активів відображаються за такими групами:

група 2 — права користування майном;

група 5 — авторське право та суміжні з ним права;

група 6 — інші нематеріальні активи.

Ліквідаційна вартість нематеріальних активів прирівнюється до 0 або згідно паказу на окремий об'єкт.

На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, сторнується, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування.

Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу із застосуванням строків та із врахуванням вимог чинного законодавства України. Парахування амортизації починається в місяці, наступному після введення нематеріального активу в експлуатацію.

Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

Показник звітності	Первинна вартість	Чиста балансова вартість	Надходження	Вибуття	Знос за період	Первинна вартість	Чиста балансова вартість
Нематеріальні активи	01.01.2022			2022 рік		31.12.2022	
	2	2	0	0	0	2	2
	01.01.2023			2023 рік		31.12.2023	
	2	2	313	0	7	315	308

5.3. Активи з права користування та оренду зобов'язання

Застосовуючи МСФЗ 16, Товариство має робити коригування, які впливають на оцінку орендних зобов'язань та оцінку активу з права користування. Це включає в себе: визначення договорів, до яких застосовується МСФЗ 16, визначення строку оренди та ставку відсотка щодо майбутніх орендних платежів. Тобто, коли Товариство виступає орендарем на дату укладення договору оренди визнається Актив з права користування і Орендні зобов'язання з визнанням

витрат по амортизації активу протягом терміну договору оренди та нарахуванні процентних витрат за зобов'язаннями з оренди .

Стандарт МСФЗ 16 передбачає два звільнення від визнання орендарями:

- щодо короткострокової оренди;
- щодо оренди активів з низькою вартістю

Тож Товариство скористалося звільненням та визнає орендні витрати у складі адміністративних витрат прямолінійним методом протягом строку її договору.

Товариство має орендний договір з оренди офісного приміщення. Орендодавець визнається, вимірюється та презентується відповідно до МСФЗ 16 «Оренда».

Строк оренди, згідно договору оренди, по перевищує 12 місяців.

Товариство вирішило не визнавати актив з права користування та орендні зобов'язання зі строком 12 місяців або менше, та оренди, за якою базовий актив є малоцінним. Так як договір оренди па думку керівництва є малоцінним - до 10 тис грн, то орендні платежі, пов'язані з такою орендою, визнаються у звіті про сукупний дохід як витрати понесені па підставі отриманих активів протягом строку оренди.

Запаси

Запаси визнаються активом, якщо існує ймовірність того, що Товариство отримає в майбутньому економічні вигоди, пов'язані з їх використанням, та їх вартість може бути достовірно визначена.

Товариство оцінює запаси за меншою з таких величин: собівартість та чиста вартість реалізації. Однотипою бухгалтерського обліку запасів вважається їх найменування або однорідна група (вид).

Придбані запаси зараховуються на баланс за первісною вартістю.

Оцінка запасів при вибудті з балансу здійснюється за методом FIFO, тобто запаси, які первими списуються с балансу (продаж та інше вибудтя), оцінюються за собівартістю перших за часом надходження запасів.

5.4. Фінансові інструменти

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку. За строком виконання фінансові активи та фінансові зобов'язання поділяються па поточні (зі строком виконання зобов'язань до 12 місяців) та довгострокові (зі строком виконання зобов'язань більше 12 місяців).

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

Після первісного визнання фінансовий актив, згідно з МСФЗ 9, оцінюється і включається до підсумку балансу, в залежності від його класифікації:

- Фінансовий актив, що утримується до погашення і передбачає погашення основної суми і відсотків- за амортизованою собівартістю за допомогою методу ефективного процента.
- Фінансовий актив, що утримується до погашення і передбачає погашення лише основної суми - за справедливою вартістю з визнанням її змін у прибутку чи збитку.
- Фінансовий актив що утримується для погашення та продажу – за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю, із застосуванням методу ефективної процентної ставки;
- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Справедлива вартість визначається методом дисконтування, із застосуванням середньої облікової ставки Національного Банку України за відповідний період.

Фінансові активи, оцінені за амортизованою вартістю (боргові інструменти)

Товариство оцінює фінансові активи за амортизованою вартістю, якщо виконуються обидві наступних умови:

- фінансові активи в подальшому оцінюються за методом ефективної відсоткової ставки та підлягають знеціненню. Прибутки та збитки визнаються в складі прибутку або збитку при припиненні визнання, зміні або знеціненні активу;
- фінансові активи Товариства, що оцінюються за амортизованою вартістю, включають в себе торговельну дебіторську заборгованість, позику асоційованому підприємству та позику директору, які входять до складу інших необоротних фінансових активів.

Фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю в складі прибутку чи збитку

Фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю в складі прибутку або збитку, включають в себе фінансові активи, утримувані для торгівлі, фінансові активи, оцінені при первісному визнанні за справедливою вартістю в складі прибутку або збитку, або фінансові активи, що обов'язково підлягають оцінці за справедливою вартістю. Фінансові активи класифікуються як утримувані для торгівлі, якщо вони придбані з метою продажу або викупу в найближчому майбутньому. Фінансові активи з рухом грошових коштів, який не є виключно виплатами основної суми та відсотків, класифікуються та оцінюються за справедливою вартістю в складі прибутку або збитку, незалежно від бізнес-моделі. Незважаючи на критерії класифікації боргових інструментів за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю в складі іншого сукупного доходу, як описано вище, боргові інструменти можуть бути визначені за справедливою вартістю в складі прибутку або збитку при первісному визнанні, якщо це усуває або суттєво зменшує облікову невідповідність.

Фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю в складі прибутку або збитку, відображаються у звіті про фінансовий стан за справедливотою вартістю з чистою зміною справедливої вартості, визаною у звіті про прибутки та збитки.

Призначення визнання

Призначення визнання фінансового активу (або, у відповідних випадках, частини фінансового активу або частини аналогічних фінансових активів Товариства) переважно відбувається (тобто такий фінансовий актив, частина фінансового активу або частина аналогічних фінансових активів вилучаються зі звіту про фінансовий стан Товариства), коли:

- Сплив строк дії прав на отримання руху грошових коштів від активу або
- Товариство передало свої права на отримання руху грошових коштів від активу або взяло на себе зобов'язання виплатити отримані грошові надходження в повному обсязі без суттєвої затримки третій стороні шляхом здійснення проведення; або (а) Товариство перенесло по суті всі ризики та вигоди від активу, або (б) Товариство ані передало, ані зберегло по суті всі ризики та вигоди від активу, але передало контроль над активом.

Зменшення корисності (знецінення) фінансових активів

Оцінка очікуваних кредитних збитків.

МСФЗ (IFRS) 9 вимагає, щоб Товариство визнавало резерв під очікувані кредитні збитки за всіма своїми борговими фінансовими активами. Резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків, пов'язаних з ймовірністю дефолту протягом наступних дванадцяти місяців, якщо не відбулося істотного збільшення кредитного ризику з моменту визнання фінансового інструменту; в останньому випадку резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу. Якщо фінансовий актив відповідає визначенням придбаного

або створеного кредитно-знеціненого фінансового активу, резерв розраховується на основі зміни очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу.

Основними критеріями істотного збільшення кредитного ризику для Товариства може бути порушення платіжних зобов'язань більш ніж на 30 днів, очікувана або проведена реструктуризація, погіршення фінансового стану контрагента та інше.

Товариство визнає резерв очікуваних кредитних збитків (РОКЗ) за всіма борговими інструментами, що не утримуються за справедливою вартістю в складі прибутку чи збитку. РОКЗ ґрунтуються на різниці між договірним надходженням грошових коштів, що підлягають сплаті за договором, та всіма грошовими надходженнями, які Товариство розраховує отримати, та дисконтуються за приблизною чинною первісною відсотковою ставкою. Очікувані грошові надходження включають грошові надходження від продажу заставленого майна чи інших податкових засобів забезпечення кредиту, які є невід'ємною частиною умов договору.

РОКЗ визнаються в два етапи. Для дебіторської заборгованості, щодо якої не спостерігається значного збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання, РОКЗ передбачені для кредитних збитків, що виникають внаслідок винадік дефолту, можливих протягом наступних 12 місяців (12-місячні РОКЗ). Для тієї кредитної заборгованості, щодо якої відбулося значне збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання, необхідне створення резерву на збиток дія кредитних збитків, очікуваних протягом остаточного строку дії кредитної заборгованості, незалежно від строку настання дефолту (довічні ОКЗ).

Що стосується дебіторської заборгованості та договірних активів, Товариство застосовує сироцейкий підхід до розрахунку ОКЗ. Таким чином, Товариство не відстежує зміни кредитного ризику, а на той час визнає резерв на збитки, що грунтуються на довічних ОКЗ, на кожну звітну дату. Товариство створило матрицю забезпечень, яка грунтуються на історичному досвіді кредитних збитків, скоригованому з урахуванням прогнозних факторів, характерних для боржників та економічного середовища.

Дебіторська заборгованість

Після первісного визнання дебіторська заборгованість оцінюється за амортизаційною вартістю, що визначається за вирахуванням резерву від знецінення.

Резерв під знецінення дебіторської заборгованості створюється у разі лизької вірогідності погашення оцінованої заборгованості. Резерв визначається на індивідуальній основі – у розрізі контрагентів. Резерв розраховується і переглядається регулярно, зміна величини резерву відображається у звіті про прибутки і збитки.

До іншої поточної дебіторської заборгованості, Товариство відносить будь-яку заборгованість, крім зборів, податків та обов'язкових платежів, в момент виникнення юридичного права на отримання платежів за такою заборгованістю. Відповідно до вимог МСФЗ, з метою покриття втрат за іншою дебіторською заборгованістю у разі виникнення ризику неповернення, Товариство формує резерв сумпівних боргів. Сума сформованого резерву сумпівних боргів на дату балансу не може перевищувати загальну суму іншої дебіторської заборгованості.

Дебіторська заборгованість визнається активом, якщо існує ймовірність отримання підприємством майбутніх економічних вигод та може бути достовірно визначена її сума. Дебіторська заборгованість Товариства вісочас зобов'язання інших підприємств і фізичких осіб за рахунками, договорами, підзвітними сумами та інші.

Визнання, класифікацію та розкриття інформації щодо дебіторської заборгованості підприємство здійснює відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

До поточних активів та зобов'язань віднесенено суми, що очікуються до відшкодування або поганення протягом 12 місяців від дати балансу. Поточна дебіторська заборгованість враховується в балансі за чистою реалізаційною вартістю, визначеної як вартість дебіторської заборгованості за вирахуванням резерву сумпівних боргів. Для визначення сумпівної заборгованості використовується принцип пріоритету економічного змісту операцій. Списання сумпівної дебіторської заборгованості проводиться за рахунок сформованого резерву сумпівних

боргів (у випадках дебіторської заборгованості по якій резерв не формується - па рахунок прибутків і збитків). У разі змін справедливої вартості дебіторської заборгованості, що мають місце на звітну дату, такі зміни визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду.

Дебіторська заборгованість у Звіті про фінансовий стан представлена на нетто-основі, тобто за вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки.

Товариство оцінює резерв під кредитні збитки в розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії, для торгівельної дебіторської заборгованості або договірних активів, що з наслідком операцій у межах сфери застосування IFRS 15, які не містять значного компоненту фінансування.

Для оцінювання очікуваних кредитних збитків по торгівельній дебіторській заборгованості Товариство використовує матрицю забезпечення, яка визначає фіксовані ставки забезпечення залежно від кількості лінів, що минули з моменту визнання торгівельної дебіторської заборгованості простроченою. Забезпечення розраховується як відсоток від суми торговельної дебіторської заборгованості.

Резерв під очікувані кредитні збитки розраховується на основі очікуваних кредитних збитків, пов'язаних з ймовірністю дефолту протягом наступних дванадцяти місяців, якщо не відбулося істотного збільшення кредитного ризику з моменту визнання фінансового інструменту; в останньому випадку резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу. Якщо фінансовий актив відповідає визначеню придбаного або створеного кредитно-зисціального фінансового активу, резерв розраховується на основі зміни очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу.

Основними критеріями істотного збільшення кредитного ризику для Товариства може бути порушення платіжних зобов'язань більш ніж на 30 днів, очікування або проведена реструктуризація, погіршення фінансового стану контрагента та інше.

Станом на 31.12.2023 р. та на 31.12.2022 р. дебіторська заборгованість була представлена наступним чином:

Дебіторська заборгованість	на 31.12.2023 тис. грн.	на 31.12.2022, тис. грн.
Поточна заборгованість, у тому числі:	4 648	5 005
- за розрахунками за виданими авансами, наданих іншим підприємствам (як передоплата за надання товарів, робіт, послуг)	1 127	1 544
- поточна дебіторська заборгованість за наданими фінансовими кредитами	3 580	3 428
- резерв ОКР	(121)	-
- за розрахунками з нарахованих доходів за наданими фінансовими кредитами	62	33
- резерв ОКР	(2)	-

Значну частку дебіторської заборгованості складають видані кредити, на які Товариство нараховує резерв очікуваних кредитних збитків.

Вид кредиту	Прострочес- ння	% ставка по кредиту	31.12.2022 р. тис. грн.	Надано/нара- ховано, тис. грн.	Сплачено, тис. грн.	31.12.2023 р. тис. грн.
кредити видані	до 30 днів	20-21	3350	2580	2350	3580
відсотки по кредитам	до 30 днів		33	689	660	62
РОКЗ			-	(123)	-	(123)
Разом			3383	3146	3010	3519

Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

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

Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості визначається па тістеті обставин та інформації, які паявні на дату балансу. На думку керівництва Товариства, виходячи з наявних обставин, інформації про кредиторів і вчасне погашення зобов'язань за кредитами, кредитний ризик для фінансових активів Товариства на звітну дату є малоймовірним.

Фінансові активи, що пов'язані з кредитуванням

Основною метою даних інструментів є забезпечення надання коштів клієнтам по мірі необхідності. Відносно зобов'язань по наданню кредитів Товариство потенційно піддається ризику понесення збитків у сумі, рівні загальні сумі невикористаних зобов'язань, якщо вони є ризиковими, тобто безвідповідними. Проте, ймовірна сума збитків менше загальної суми невикористаних зобов'язань, тому що більша частина зобов'язань по наданню кредитів обумовлена дотриманням клієнтами певних стандартів кредитоспроможності. Товариство контролює строки, що залишаються до погашення зобов'язань кредитного характеру, тому що звичайно довгострокові зобов'язання мають більш високий рівень кредитного ризику, ніж короткострокові зобов'язання.

Ймовірність виникнення збитків по зобов'язаннях кредитного характеру Товариством оцінюється як незначна.

У 2023 році Товариство видавало фінансові кредити:

Згідно облікової політики прийнято суттєвим відхилення ставки понад 25% від ринкової ставки %. Тобто при ринковій ставці 20% суттєвим буде відхилення $\pm 5\%$ ($=20\% \times 25\%$). У звітному періоді кредити видані під 20%-21%, тому прийнято рішення не дисконтувати видані кредити, так як вони потрапляють в інтервал $20\% \pm 5\%$.

Для обрання та обґрунтування ставки дисконту Товариство використовує дані трошово-кредитної статистики, яку надає НБУ, зокрема <https://bank.gov.ua/statistics/sector-financial/> кредити МСІІ / п. 2.1. Процентні ставки за новими кредитами (у т.ч. МСП) п. 2.1.[Loans MSE.xlsx](https://bank.gov.ua/statistics/sector-financial/) (live.com)

Станом на 31 грудня 2023 року, сума зобов'язань з кредитування, що обліковується на балансі Товариства, становить 3 519 тис. грн, та складається з виданих кредитів.

Дисконтування не проводилося враховуючи термін видачі кредитів до 12 місяців і ставки відсотків на рівні ринкових.

Розрахунок % ставки для видачі кредиту

	ставка Товариства	Приват	Райфф Альт	Абак	Кредобанк	Правекс	Укрсерббанк	Середня
На дату надання кредиту	21	23,5	23	21,9	21	19	-	21,68
На дату надання кредиту	21	23,5	23	-	-	19	17	20,625

5.5. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти складаються з коштів на поточному рахунку в банку.

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

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в у банках (наприклад, у випадку призначення ІБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. У випадку прийняття ІБУ 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.

Станом на звітну дату гроші та їх еквіваленти були представлена наступним чином:

Гроші та їх еквіваленти	на 31.12.2023 тис. грн.	на 31.12.2022, тис. грн.
Рахунки в банках	96	21

Товариство має поточний рахунок в АТ «Правекс Банк».

18 листопада 2022 року Рішенням рейтингового комітету Рейтингового агентства "Стандарт-Рейтинг" було оновлено довгостроковий кредитний рейтинг Акціонерного товариства «ПРАВЕКС БАНК» (код СДРПОУ 14360920) за національною шкалою на рівні ічААА. Банк або окремий борговий інструмент з рейтингом ічААА характеризується найвищою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами.

Станом на 31.12.2023 року Товариством були вивчені стабільність, надійність банку, складено тест на знецінення і прийнято рішення оцінювати розміщені кошти за номіналом що дорівнює справедливій вартості.

Витрати майбутніх періодів

Витрати майбутніх періодів (передплаченні витрати за МСФЗ) складаються з передплачених на рік модулів звітності, а саме МЕДок, ЕЦІІ, доменного імені sfc.com.ua і складають 1 тис. грн.

5.6. Зміни у Власному капіталі

Зареєстрований (найовий) капітал.

Станом на 31 грудня 2023 року зареєстрований капітал складав 5 000 000,00 гривень та був сплачений у повному розмірі.

Згідно зі Статутом Товариства єдиним учасником Товариства є фізична особа Вернітора Олег Олександрович (громадянин України, реєстраційний номер облікової картки платника податків 2901815716) (із часткою у Статутному капіталі Товариства 100%).

Протягом звітного року зміни у Статутному капіталі відсутні.

Дивіденди учаснику не нараховувались та не виплачувались.

Резервний капітал, станом 31 грудня 2023 року був сформований за рахунок прибутку на 5 тис. грн.

Перозподілений прибуток (непокритий збиток)

На початок звітного періоду Товариство визнає прибуток в сумі 11 тис. грн., на кінець звітного періоду - 52 тис. грн.

5.7. Фінансові зобов'язання

Первісне визнання та оцінка

При первісному визнанні фінансові зобов'язання класифікуються як фінансові зобов'язання за справедливою вартістю в складі прибутку чи збитку, кредити та позики, кредиторська заборгованість або деривативи, визначені як ефективні інструменти хеджування в рамках ефективного хеджування, в залежності від конкретного випадку.

Всі фінансові зобов'язання первісно визнаються за справедливою вартістю та, у випадку кредитів, позик та кредиторської заборгованості, за вирахуванням безпосередньо пов'язаних з ними витрат на проведення операцій.

Фінансові зобов'язання Товариства на звітну дату включають в себе кредиторську заборгованість за розрахунками з бюджетом з податку на прибуток в сумі 16 тис. грн. (на 31.12.2022 – 6 тис. грн.).

Подальша оцінка

Оцінка фінансових зобов'язань залежить від їхньої класифікації, як описано нижче.

Поточні забезпечення

Забезпечення визнається внаслідок події, що сталася в минулому, Товариство має поточне юридичне або очікуване зобов'язання, яке може бути оцінене достовірно, і коли існує ймовірність того, що для погашення такого зобов'язання потрібен буде відтік економічних ресурсів. Сума забезпечення визначається шляхом дисконтування очікуваних майбутніх грошових потоків з використанням ставки дисконту до оподаткування, яка відображає поточні ринкові оцінки вартості грошових коштів у часі і ризики, притаманні конкретному зобов'язанню. Вивільнення дисконту визнається у складі фінансових витрат.

Кредиторська заборгованість

Кредиторська заборгованість включає в себе заборгованість за товарами та послугами та іншу кредиторську заборгованість.

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

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

- керівництво Товариства сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- керівництво Товариства не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду. Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначеню і критеріям визнання зобов'язань. Первісне визначення поточної зобов'язань відбувається за фактичною собівартістю і включаючи суму податку на додану вартість.

Станом на звітну дату зобов'язання та забезпечення були представлені наступним чином:

Зобов'язання та забезпечення	на 31.12.2023 тис. грн.	на 31.12.2022, тис. грн.
Довгострокові	-	-
Поточні:		
- за розрахунками з контрагентами за одержаними авансами (як передоплата за надання товарів, робіт, послуг)	31	12
- за товари, роботи, послуги	-	6
- за розрахунками з бюджетом	16	6
- за розрахунками зі страхування	-	-
- за розрахунками з оплати праці	-	-
- поточні забезпечення	15	-

Подальша оцінка поточних зобов'язань відбувається за амортизованою вартістю. Поточну кредиторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою першого документу, якщо виник дисконтування з писуттєвим.

В звітному періоді Товариство нарахувало резерви відпусток у сумі 15 тис. грн.

5.8. Визнання доходів та витрат

Товариство застосовує до договорів з клієнтами вимоги МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами»

Товариство обліковує договір з клієнтом, тільки тоді, коли виконуються всі передбачені далі критерії:

- 1) сторони договору схвалили договір і готові виконувати свої зобов'язання;
- 2) Товариство може визначити права кожної сторони відносно товарів або послуг, які будуть передаватися;
- 3) Товариство може визначити умови оплати за товари або послуги, які будуть передаватися;
- 4) договір має комерційну сутність (тобто очікується, що ризик, час або сума майбутніх грошових потоків суб'єкта господарства зміниться внаслідок договору);
- 5) цілком імовірно, що Товариство отримає компенсацію, на яку він матиме право в обмін на товари або послуги, які будуть передані клієнту.

Товариство визнає дохід від звичайної діяльності, коли (або у міру того, як) Товариство заливоє зобов'язання щодо виконання, передаючи обіцянний товар або послугу (тобто актив) клієнтові. Актив передається, коли (або у міру того, як) клієнт отримує контроль над таким активом.

Товариство визнає дохід внаслідок передачі обіцянних товарів або послуг клієнтам у сумі, що відображає компенсацію, на яку підприємство очікує мати право в обмін па ці товари або послуги.

Дохід у фінансовій звітності визнається за методом нарахування та відображається у періоді їх виникнення, незалежно від часу їх фактичного отримання. Визнання витрат у фінансовій звітності здійснюється за принципом нарахування у період їх здійснення, незалежно від терміну їх фактичної сплати.

Товариство аналізує витрати із застосуванням класифікації, яка базується на характері витрат. Витрати визнаються на основі безпосереднього зіставлення між поясними витратами і прибутками по конкретних статтях доходів, що припускає одночасне визнання прибутків і витрат, що виникають безпосередньо і спільно від одних і тих же операцій або інших подій. Доходи і витрати включаються до складу Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) на підставі принципів нарахування і відповідності відображення в бухгалтерському обліку і звітності тих періодів, до яких вони відносяться.

Доходи за звітний період виглядають наступним чином:

Тис. грн.

Стаття	за 2022 рік	за 2023 рік
Чистий дохід від реалізації послуг (проценти отримані)	-	689
Інші операційні доходи, в тому числі:	123	23
дохід від операцій з відступлення прав вимоги	відсутні	відсутні
дохід від парахованих доходів за видані лозинки (кредити)	123	-
Інші фінансові доходи (дисконт, % отримані під зберігання коштів на рахунках)	93	-

Витрати за звітній період виглядають наступним чином:

Тис. грн.

Стаття	за 2022 рік	за 2023 рік
Адміністративні витрати, в т. ч.:	184	425
Витрати на оплату праці	80	120
Витрати на податки із заробітної плати	18	24
Консультаційні та професійні послуги	12	255
Витрати на банківське обслуговування	2	4
Амортизація		22
Інші витрати (на створення резервів)		123
Фінансові витрати	-	73
Всього витрат	184	621
Витрати (дохід) з податку на прибуток	16	16

За результатами господарської діяльності Товариство отримало фінансовий результат до оподаткування – прибуток

за 2022 рік = 32 тис. грн.,

за 2023 рік = 91 тис. грн.

5.9. Податок на прибуток

Податок на прибуток Товариства визначається згідно з вимогами МСБО 12 «Податки на прибуток». Товариство веде облік податкових наслідків операцій та інших подій у такий самий спосіб, як і облік самих операцій та інших подій. Якщо операції та інші події визнані поза прибутком або збитком (в іншому сукупному прибутку або безпосередньо у власному капіталі), то будь-який пов'язаний з ними податковий вплив повинен також визнаватися поза прибутком або збитком (в іншому сукупному прибутку або, відповідно, безпосередньо у власному капіталі).

У зв'язку з відсутністю в Балансі Товариства відсточених податкових активів та зобов'язань (відсутні тимчасові податкові різниці) витрати з податку на прибуток складаються з витрат, визначених згідно податкового обліку.

Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток розраховується з використанням ставок оподаткування, встановлених законодавством, що набрав або практично набрав чинності на звітну дату. Податковий кодекс України (далі – Кодекс) був офіційно прийнятий в грудні 2010 року. Відповідно до положень Кодексу (із змінами і доповіннями, внесеними згідно із законами України) у звітному періоді ставка податку на прибуток становить 18 відсотків. За результатами звітності Товариство розраховує податок на прибуток один раз в рік.

6. ПІДАПОРЯДКОВУВАНА ІНФОРМАЦІЯ.

6.1. Виплати працівникам

Всі винагороди працівникам на підприємстві рахуються як поточні, відповідно до МСБО 19 «Виплати працівникам».

У Товаристві використовуються короткострокові виплати працівникам, які включають: -заробітну плату та премії;

- оплату іцерічних відпусток;
- оплату допомоги по тимчасовій непрацездатності за рахунок Товариства (перші 5 днів);
- оплату допомоги по важітності та пологах і допомоги по тимчасовій непрацездатності за рахунок Фонду соціального страхування;
- виплати при звільненні;
- інші виплати.

Усі короткострокові виплати нараховуються та відображаються у Звіті про фінансові результати у складі статей: або «Адміністративні витрати», або «Витрати па збут», або «Інші операційні витрати».

Заробітна плата за 2022 рік нараховано в сумі 80 тис. грн., за 2023 рік – 117 тис. грн.

Премій не нараховується.

Нарахований ЄСВ за 2022 р. на суму 18 тис. грн., за 2023 рік - 24 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2023 р. та 31 грудня 2022 р. в Балансі Товариства відсутня поточна заборгованість за виплатами працівникам.

Середньооблікова чисельність штатних працівників Товариства за 2022 та 2023 роки не змінила і складає 6 осіб.

6.2. Умовні активи та умовні зобов'язання

Товариство не ідентифікує умовних зобов'язань та умовних активів у розумінні МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

6.3. Операційні сегменти

Товариство має один операційний та один географічний сегмент - провадження діяльності зі здійснення посередницьких операцій при здійсненні грошових переказів на території України. Товариство не застосовує і не розкриває інформацію відповідно МСФЗ 8 «Операційні сегменти» оскільки є товариством з обмеженою відповідальністю, інструменти власного капіталу Товариства не обергаються на відкритому ринку. Також Товариство не планує випуск фінансових інструментів на відкритий ринок. Додаток до річної фінансової звітності «Інформація за сегментами» не готовувався.

6.4. Операції з пов'язаними сторонами

Визначення пов'язаних осіб розкривається у відповідності до МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони». Сторони, як правило, пов'язані, якщо вони перебувають під загальним контролем, або одна зі сторін має можливість контролювати іншу або може спровоцирувати значний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових та операційних рішень. При розглядіожної можливої пов'язаної сторони, особлива увага приділяється змісту відносин, а не тільки їх юридичній формі.

Пов'язані сторони включають:

- Товариства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;
- асоційовані компанії;
- члени провідного управлінського персоналу Товариства;
- близькі родичі особи, зазначені вище;
- компаній, що контролюють Товариство, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві.

Товариство розкриває інформацію про пов'язану особу - участника – Вернигору Олега Олександровича, який має вплив через володіння корпоративними правами та шляхом контролю її органів управління. Протягом звітного періоду операцій з учасником Товариством не здійснювалось.

6.5. Операції з провідним управлінським персоналом

Провідний управлінський персонал представлений співробітниками Товариства, що володіють повноваженнями і зобов'язаннями у зв'язку з плачуванням, керівництвом і контролем над діяльністю підприємства, здійснюваними прямо або побічно. До провідного управлінського персоналу входить директор Товариства, з яким інших операцій, окрім нарахування та виплати заробітної плати не здійснювалось.

Компенсації провідному управлінському персоналу за категоріями виплат та в загальніх сумах за звітні періоди:

Категорії виплат	За 2022 рік, тис. грн.	За 2023 рік, тис. грн.
Виплати працівникам (заробітна плата)	80	117
В т. ч. компенсація провідному управлінському персоналу	29	17

Винагорода основному керівництву включена в склад адміністративних витрат в звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід).

6.6. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості.

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

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Далі наведено методи оцінки які використовує Товариство при визначенні справедливої вартості

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, доходний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливого вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операцій, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгов на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних	Доходний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки

	контрактних грошових потоків на дату оцінки.		
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

Клас активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень		2 рівень		3 рівень		Усього	
	(ті, що мають котирування, та спостережувані)	2022	(ті, що не мають котирування, але спостережувані)	2022	2023	(ті, що не мають котирування, і пе спостережуваними)	2022	2023
Дата оцінки	31.12	31.12	31.12	31.12	31.12	31.12	31.12	31.12

Активи, які оцінюються за справедливою вартістю

Грошові кошти та їх еквіваленти	21	96	-	-	-	-	21	96
Дебіторська заборгованість за розрахунками по виданим авансами	-	-	-	-	1 544	1 127	1 544	1 127
Дебіторська заборгованість за розрахунками з позиками (кредитами)	-	-	-	-	3 423	3 580	3 423	3 580
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається								
Кредиторська заборгованість за розрахунками з отриманої фіндовомоги	-	-	-	-	-	-	-	-

З 2022 року по 31 грудня 2023 року переведення між Рівнем 1, Рівнем 2 та Рівнем 3 ієрархії справедливої вартості активів та зобов'язань не здійснювалося.

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2022	2023	2022	2023
Грошові кошти та їх еквіваленти	21	96	21	96

Дебіторська заборгованість за розрахунками з наданими позиками (кредитами)	3 423	3 580	3 423	3 580
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	1 544	1 127	1 544	1 127
Кредиторська заборгованість	-	-	-	-

Справедлива вартість дебіторської та кредиторської заборгованості, неможливо визначити достовірно, оскільки немає ринкового котирування цих активів.

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 корисного для користувачів фінансової звітності.

7. УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Товариство склонне до різних ризиків. Основними видами ризиків є кредитний ризик, ризик ліквідності та ризик, пов'язаний з подотриманням вимог податкового законодавства та інших нормативних актів.

Кредитний ризик, являє собою ризик того, що одна сторона за фінансовим інструментом стає причиною фінансового збитку для іншої сторони у результаті невиконання своїх зобов'язань. Політика Товариства полягає в тому, що клієнти, які бажають здійснювати оплату на кредитних умовах, мають пройти перевірку на платоспроможність. Істотні непогашені залишки також переглядаються на постійній основі.

Управління ризиками

За звичайного ходу діяльності Товариство укладає декілька фінансових інструментів, таких як торговельна дебіторська та кредиторська заборгованість, позики та залишки грошових коштів на банківських рахунках. Завдяки використанню цих інструментів Товариство є вразливим до валютного ризику, відсоткового ризику та ризику ліквідності. Для контролю цих ризиків Товариство встановило політику, включаючи систему обмежень та процедур, спрямованих на обмеження ризиків непередбачуваного розвитку негативних подій для фінансових ринків, а отже – для забезпечення пасажирських фінансових результатів діяльності Товариства.

Метою управління ризиками Товариства є:

- забезпечення утримання ризиків на безпечноному рівні на постійній основі;
- сприяння ефективному управлінню активами і пасивами, зокрема запобігання неадекватному використанню коштів;
- забезпечення дотримання необхідного рівня ліквідності активів;
- дотримання під час управління активами і пасивами обмежень, визначених законодавством України, а також принципів, вигутрішніх правил, процедур та лімітів, визначених нормативно-правовими актами НБУ;

Ринковий ризик — ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливаються внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик.

Враховуючи те, що діяльність з переказу грошових коштів в національній валюті не залежить від коливань відсоткових ставок або валютних курсів, Товариство вважає ринковий ризик несуттєвим.

Відсотковий ризик — це ризик коливань справедливої вартості або майбутніх грошових потоків фінансового інструменту внаслідок змін відсоткових ставок на ринку.

Кредитний ризик — це наявний або потенційний ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони.

Фінансові інструменти, які можуть підстави Товариство значним кредитним ризикам, складають грошові кошти та їх еквіваленти та дебіторську заборгованість.

Грошові кошти та їх еквіваленти в основному знаходяться в основних визнаних українських банках.

Товариство є вразливим до кредитного ризику від своєї операційної діяльності в першу чергу від дебіторської заборгованості.

Товариство не вимагає застави щодо фінансових активів. Керівництвом Товариства розроблена методика оцінювання кредитних ризиків, і можливі кредитні ризики постійно відстежуються. Оцінка ризику проводиться по всім контрагентам, за якими кредитний ризик перевищує повну суму.

Згідно з параграфом 36 МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», стапом на кінець 31 грудня 2023 року Товариством визначено максимальний кредитний ризик у розмірі балансової вартості фінансових активів в сумі 3615 тис. грн.

	Балансова вартість	Максимальний розмір ризику
Позики та фінансові кредити надані	3519	3519
Грошові кошти та їх еквіваленти	96	96
Всього	3615	3615

Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом прийняття управлінських рішень, спрямованих на досягнення мети одержання максимально можливих доходів при мінімальному ризику збитків на основі проведення кількісного і якісного аналізу укладених угод з замовниками послуг.

Кредитні ризики Товариства відстежуються і аналізуються в кожному конкретному випадку, і керівництво вважає, що кредитний ризик панектим чином відображені в резерві під зниження вартості активів.

Вид кредиту	Дата погашення	% по кредиту	на початок періоду	всього видано:	Погашено	тіло на кінець періоду	% на кінець періоду	Резерви
Кредит	02.06.2024	20		500	500			
Кредит	18.09.2024	21		765		765	14	23
Кредит	06.09.2024	21		240		240	4	2
Кредит	18.09.2024	21		220		220	4	2
Кредит	18.09.2024	21		355		355	6	4
Кредит	02.11.2023	20	2000		500	1500	25	76
Кредит	25.06.2024	20		500		500	9	16
Кредит	27.12.2023	20	1350		1350			
			3350	2580	2350	3580	62	123

Згідно облікової політики прийнято суттєвим відхилення ставки понад 25% від ринкової ставки %. Тобто при ринковій ставці 20% суттєвим буде відхилення ± 5% ($-20\% \times 25\%$). У звітному періоді кредити видані під 20%-21%, тому прийнято рішення не дисконтувати видані кредити, так як вони потрапляють в інтервал $20\% \pm 5\%$.

Станом на 31.12.2023 року кредитний ризик є низьким, що підтверджується загальними оцінками сплати погашення відсотків по кредитам.

Щодо банківських рахунків, то Товариством встановлено, що Рейтингове агентство «Стандарт-Рейтинг» підтвердило довгостроковий кредитний рейтинг ПРАВЕКС БАНК на рівні «aAAA» за національною шкалою. Це підтверджує найвищу кредитоспроможність порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами.

Приймаючи рішення, рейтинговий комітет враховував підсумки роботи Банку за дев'ять місяців 2023 року, а також дані його статистичної звітності за період січень-листопад 2023 року. У цей період активи ПРАВЕКС БАНК вирости до 10,336 млрд грн, грошові кошти та їхні еквіваленти зросли до 2,919 млрд грн, а інвестиції в цінні папери збільшилися на 29,29%.

Однак, в аналізованому періоді 2023 року ПРАВЕКС БАНК зосередився на збереженні стабільної ресурсної бази та підтримці високого рівня ліквідності. Зокрема, Банк розміщував вільні кошти в депозитні сертифікати НБУ, ОВДП та високоліквідні казначейські цінні папери США та Франції, що забезпечувало Банку стабільний безризиковий процентний дохід.

Станом на початок грудня 2023 року ПРАВЕКС БАНК підтримував на високому рівні зваження нормативів капіталу (Н1, Н2 та Н3) та нормативів ліквідності (NSFR, LCR_{bb} та LCR_{ib}), які істотно перевинчували встановлені НБУ граничні значення.

Відповідні фактори, а також високий рівень зовнішньої підтримки з боку єдиного акціонера Банку – міжнародної банківської групи Intesa Sanpaolo Group – дозволили Агентству оновити кредитний рейтинг Акціонерного товариства «ПРАВЕКС БАНК» на такому високому рівні. Рівень зовнішньої підтримки, запас платоспроможності та ліквідності Банку дозволяють йому з впевненістю пройти період загострення дії групи систематичних ризиків під час воєнного стану.

Ризик ліквідності.

Зважене управління ліквідністю передбачає наявність достатніх грошових коштів та достатність фінансування для виконання чинних зобов'язань по мірі їх настання. Метою Товариства є підтримання балансу між безперебійним фінансуванням та гнучкістю у використанні кредитних умов, наданих позичальникам. Товариство здійснює аналіз за строками оплати активів та термінами погашення своїх зобов'язань і планує рівень ліквідності залежно від їх очікуваного погашення. Запозичені кошти у вигляді безпроцентної коворотної допомоги також використовуються для фінансування потреб Товариства в оборотному капіталі.

8. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ

Потенційні податкові зобов'язання.

Товариство прикладає всі зусилля для того, щоб податкові зобов'язання було повністю відображені в фінансовій звітності, незважаючи на те, що Податкова система України характеризується великою кількістю податків і нормативних документів, що часто змінюються і в багатьох випадках містять неоднозначні, часом суперечливі формулювання, відкриті для інтерпретації. Правильність розрахунку податків є предметом розгляду і детальних перевірок з боку органів, до повноважень яких входить накладання штрафів, пені тощо, що створює податкові ризики. Товариство слідкує за змінами в Податковому законодавстві України.

Умовні та контрактні зобов'язання.

В процесі звичайної діяльності Товариство не залучено в судові розгляді і до нього не висуваються інші претензії, не мало претензій, які були б висунуті по відношенню до нього.

9. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ

При складанні фінансової звітності Товариство враховує події, що відбулися після звітної дати і відображує їх у фінансовій звітності відповідно до МСБО 10 «Події після звітного періоду».

Фінансова система України залишається стабільною та ліквідною, хоча, зважаючи на низькість, пов'язану з війною, слід і надалі зберігати пильність. Міжнародний валютний фонд відзначив, що нещодавно проведена Національним банком оцінка стійкості в розрізі банків та оперативні дії для проведення докапіталізації були позитивними кроками для збереження стабільності. Серед майбутніх пріоритетів – посилення нагляду та системи фінансової безпеки, поглиблення інфраструктури фінансового ринку, у тому числі шахтарської системи, а також відновлення регуляторної оцінки стійкості та, коли дозволять умови, завершення незалежної оцінки якості активів. Експерти МВФ також зазначили, що валютний ринак України залишається стійким після переходу до режиму керованої гнучкості обмінного курсу в жовтні 2023 року.

Набрали чинності зміни для фінансових компаній, що вимагають суттєвих дій: підвищення вимог до мінімального розміру класного капіталу; запровадження нормативу ленерайджу; повідомлення про автографічні умови; вимоги до системи управління фінансових компаній; повідомлення про звітність. Також, додатково до кінця 2024 року планується затвердити комплексне положення про систему управління для фінансових компаній, що включає вимоги щодо побудови системи управління ризиками, системи внутрішнього контролю і системи корпоративного управління.

Згідно з результатами опитування про умови банківського кредитування у IV кварталі 2023 року, відчувається поліпшення основних показників кредитування. Пом'якшення кредитних стандартів сприяло посилення конкурентності та позитивні очікування економічної активності, тенденція триває вироджжя року. Рівень схвалення заявок зрос як па позики бізнесу, так і населеню. Проте банки прогнозують зниження якості кредитного портфеля. У IV кварталі 2023 року одночасно зросли валютний, кредитний та операційний ризики. Банки очікують посилення цих ризиків і в I кварталі поточного року.

Станом на 31 грудня 2023 року та на дату схвалення керівництвом цієї фінансової звітності, події після звітного періоду, які свідчили б про умови, що існують па дату закінчення звітного періоду та інформація щодо яких суттєвою, у Товариства не було.

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. Товариство розділяє події після звітної дати па такі, що вимагають коригування після звітного періоду, та такі, що не вимагають коригування після звітного періоду.

Товариство не ідентифікувало подій, які б вимагали коригування після звітного періоду та які не вимагають коригування після звітного періоду в розумінні МСБО 10.

10. ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівництвом 22 лютого 2024 року. Іні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

Директор

Головний бухгалтер



Олег ВЕРНИГОРА

Людмила ЄМЕЛЬЯШЕНКО

ПЕРЕВІРНЕНО АУДИТОРОМ
ТОВ АК «КредУкрайна»

07/02/2024

Костенко С.Н.

Прошуто, пронумеровано та скріплено
підписом і печаткою 47 аркушів

Директор з аудиту
ТОВ АК «КРОУ УКРАЇНА»


О.САМУСЕВА





**ЗВІТ З НАДАННЯ ОБМЕЖЕНОЇ
ВПЕВНЕНОСТІ НЕЗАЛЕЖНОГО
ПРАКТИКУЮЧОГО ФАХІВЦЯ**

щодо Річних звітних даних за рік,
що закінчився 31 грудня 2023 року

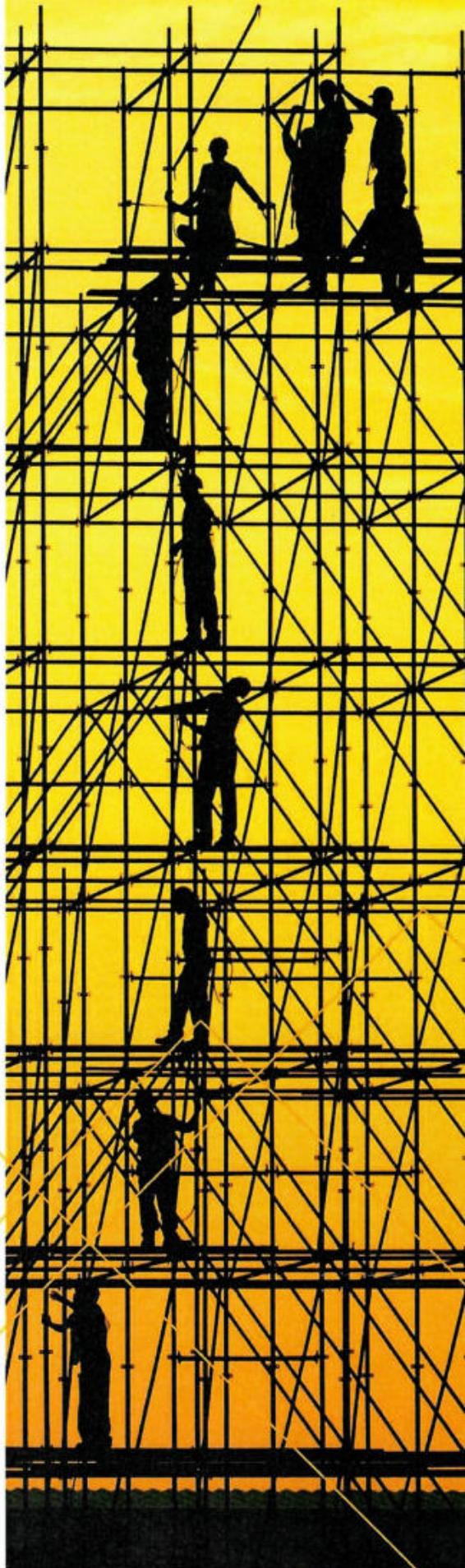
**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«СИСТЕМНИЙ ФІНАНСОВИЙ КОНСАЛТИНГ»**

AC Crowe Ukraine

Оболонська набережна, 33
м. Київ 04210, Україна
тел: +380 44 3913003
office@crowe-ac.com.ua

Audit / Tax / Advisory

Smart decisions. Lasting value.



ЗМІСТ

ЗВІТ З НАДАННЯ ОБМЕЖЕНОЇ ВПЕВНЕНОСТІ НЕЗАЛЕЖНОГО ПРАКТИКУЮЧОГО ФАХІВЦЯ	3
Висновок	3
Інформація, якої стосується цей звіт	3
Застосовні професійні стандарти і ступінь впевненості	4
Незалежність та контроль якості	4
Відповідальність Товариства	4
Відповідальність незалежного практикуючого фахівця	4
Опис предмета і критеріїв перевірки	5
Виконана робота	5
Додаток 1. Річні звітні данні	6
Додаток 2. Підтвердження оцінки активів небанківської фінансової установи відповідно до вимог міжнародних стандартів фінансової звітності за станом на 31.12.2023	7

ЗВІТ З НАДАННЯ ОБМЕЖЕНОЇ ВПЕВНЕНОСТІ НЕЗАЛЕЖНОГО ПРАКТИКУЮЧОГО ФАХІВЦЯ

щодо Річних звітних даних за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СИСТЕМНИЙ ФІНАНСОВИЙ КОНСАЛТИНГ»

Учасникам та керівництву ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«СИСТЕМНИЙ ФІНАНСОВИЙ КОНСАЛТИНГ»

Національному банку України

Висновок

На основі виконаних процедур та отриманих доказів ніщо не привернуло нашої уваги, щоб змусило нас вважати, що:

річні звітні дані (дані звітності) за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (далі – Річні звітні дані), ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СИСТЕМНИЙ ФІНАНСОВИЙ КОНСАЛТИНГ» (далі – Товариство) не підготовлені в усіх суттєвих аспектах згідно вимог Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених Постановою Правління Національного банку України від 25.11.2021 №123 (далі – Правила);

оцінка активів Товариства станом на 31 грудня 2023 року не було здійснено в усіх суттєвих аспектах відповідно до вимог міжнародних стандартів фінансової звітності.

Цей висновок слід читати в контексті того, про що ми говоримо у решті нашого звіту.

Інформація, якої стосується цей звіт

Обсяг нашої роботи обмежувався наданням обмеженої впевненості щодо Річних звітних даних (Додаток 1) у складі:

- FR0 Дані фінансової звітності
- LR1 Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг
- LR2 Дані про вартість активів, щодо яких лізингодавцем укладені договори фінансового лізингу та про джерела фінансування нових договорів фінансового лізингу
- LR3 Дані про обсяг і кількість укладених та виконаних договорів фінансового лізингу
- LR4 Дані про укладені та виконані договори факторингу, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості, набутої за договорами факторингу
- LR5 Дані про обсяг та кількість договорів гарантії
- LR6 Дані про стан виконання та причини припинення договорів гарантії
- LR7 Дані про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту
- LR9 Дані про структуру основного капіталу та активи фінансової установи
- LR10 Дані про рахунки фінансової компанії в банківських установах
- LR11 Дані про структуру інвестицій фінансової компанії
- LR12 Дані про великі ризики фінансової установи

Наше запевнення не поширюється на іншу інформацію та інформацію стосовно інших періодів.

Застосовні професійні стандарти і ступінь впевненості

Ми виконали завдання, що забезпечує обмежену впевненість, відповідно до Міжнародного стандарту завдань з надання впевненості 3000 (переглянутий) «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації», випущеного Радою з Міжнародних стандартів аудиту та надання впевненості. Рівень впевненості, отриманої під час виконання завдання з надання обмеженої впевненості, є нижчим за рівень, отриманий під час виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості, процедури, які незалежний практикуючий фахівець виконує у завданні з надання обмеженої впевненості, за своїм характером та часом будуть відрізнятись від процедур завдання з надання обґрунтованої впевненості, будучи при цьому меншими за обсягом.

Незалежність та контроль якості

Ми дотримались вимог незалежності та інших етичних вимог, викладених у Міжнародному кодексі етики професійних бухгалтерів (включно з Міжнародними стандартами незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичних вимог, застосовних в Україні, які ґрунтуються на фундаментальних принципах чесності, об'єктивності, професійної компетентності та належної ретельності, конфіденційності та професійної поведінки.

Ми дотримуємось вимог Міжнародного стандарту з управління якістю (МСУЯ) 1 «Управління якістю для фірм, що виконують аудити чи огляди фінансової звітності, або інші завдання з надання впевненості чи супутніх послуг» (далі – МСУЯ 1), інших професійних вимог або вимог законодавчих чи нормативних актів, які є, принаймні, не менш суворими, ніж вимоги МСУЯ 1 та відповідно впровадили комплексну систему контролю якості, включаючи задокументовану політику та процедури щодо дотримання етичних вимог, професійних стандартів.

Завдання було виконано незалежною та кваліфікованою командою, яка має відповідний досвід з надання впевненості.

Відповідальність Товариства

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за:

- складання і достовірне подання Річних звітних даних;
- таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання Річних звітних даних, що не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки;
- дотримання Правил під час складання Річних звітних даних;
- достовірність оцінки активів.

Відповідальність незалежного практикуючого фахівця

Наша відповідальність полягає в:

- плануванні і виконанні завдання з метою отримання обмеженої впевненості щодо дотримання та міри дотримання Компанією Правил під час складання Річних звітних даних;
- формуванні незалежного висновку на основі виконаних нами процедур і отриманих доказів;
- наданні нашого незалежного звіту Товариству та Національному банку України.

Опис предмета і критеріїв перевірки

Річні звітні дані підготовлені у відповідності до Правил. Предметом нашої перевірки були звітні дані в форматі доступному для візуального сприйняття, а саме форми у вигляді таблиць даних, а критерієм їх відповідність Правилам. Ми вважаємо, що для виконання нашого завдання, що забезпечує обмежену впевненість, застосування цього критерію є обґрунтованим. Обсяг наших процедур був обмежений перевіркою якісної та кількісної інформації, що розкрита у Річних звітних даних.

Виконана робота

Враховуючи рівень впевненості, що надається, та ризики завдання, включаючи шахрайство, наша робота включала, але не обмежувалась, наступним:

- запити до управлінського персоналу та ключових працівників Товариства;
- оцінка дизайну ключових структур, систем, процесів та засобів управління для складання Річних звітних даних;
- виконання аналітичних процедур на рівні агрегованих даних, включно з порівнянням з даними за попередній період та оцінюванням відповідності змін у даних змінам в діяльності Товариства;
- виконання процедур по суті на вибірковій основі, щоб перевірити, що дані були належним чином зібрані та подані (Додаток 2).

Цей звіт, що містить наші висновки, був підготовлений виключно для Товариства та Національного банку України відповідно до договору між нами та Товариством.

В рамках чинного законодавства ми не приймаємо на себе відповідальність перед іншими особами, крім Товариства, за виконану роботу і цей звіт, за винятком випадків, коли відповідні умови були спеціально узгоджені.

Незалежним практикуючим фахівцем, результатом якого є цей звіт з надання обмеженої впевненості, є Сергій Костенко.

За і від імені ТОВ АК «КРОУ УКРАЇНА»

Директор з аудиту

№100613 у Реєстрі

аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності

Незалежний практикуючий фахівець

№100561 у Реєстрі

аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності

м. Київ, Україна

07 травня 2024 року



Ольга САМУСЄВА

Сергій КОСТЕНКО

Додаток 1. Річні звітні данні

FR0 Дані фінансової звітності

LR1 Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг

LR2 Дані про вартість активів, щодо яких лізингодавцем укладені договори фінансового лізингу та про джерела фінансування нових договорів фінансового лізингу

LR3 Дані про обсяг і кількість укладених та виконаних договорів фінансового лізингу

LR4 Дані про укладені та виконані договори факторингу, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості, набутої за договорами факторингу

LR5 Дані про обсяг та кількість договорів гарантії

LR6 Дані про стан виконання та причини припинення договорів гарантії

LR7 Дані про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту

LR9 Дані про структуру основного капіталу та активи фінансової установи

LR10 Дані про рахунки фінансової компанії в банківських установах

LR11 Дані про структуру інвестицій фінансової компанії

LR12 Дані про великі ризики фінансової установи

Додаток 2.

Підтвердження оцінки активів небанківської фінансової установи відповідно до вимог міжнародних стандартів фінансової звітності за станом на 31.12.2023

1) Грошові кошти та еквіваленти

Балансова вартість (тис. грн)		96
Структура (тис. грн)	кошти на банківських рахунках	96
Модель обліку	За амортизованою собівартістю	
Облікові судження	<p>Очікувані кредитні збитки</p> <p>Товариство розрахувало резерв під очікувані кредитні збитки за грошовими коштами на банківських рахунках, виходячи із кредитного рейтингу банків та визначеного на підставі цього кредитного ризику та коефіцієнту ймовірності дефолту (PD). Розрахункова сума резерву станом на 31.12.2023 склала 0,2 тис. грн. Вплив визначення амортизованої собівартості із застосуванням методу ефективної процентної ставки визнано Товариством несуттєвим і тому не відображене в обліку та звітності.</p> <p>За нашими розрахунками сума ОКЗ несуттєва і не призводить до модифікації думки аудитора.</p>	
Аудиторські процедури для підтвердження оцінки активів	Отримання підтверджень від третіх осіб – 100% від статті	
Результат виконання аудиторських процедур	Ми отримали банківське підтвердження від: - АТ «ПРАВЕКС БАНК» від 24.04.2024 в сумі 96482,43 грн.	

2) Державні цінні папери

Відсутні

3) Акції, облігації іноземних емітентів та цінні папери іноземних держав

Відсутні

4) Дебіторська заборгованість

Балансова вартість (тис. грн.)		4648
Структура (тис. грн.)	иша поточна заборгованість за розрахунками за наданими фінансовими кредитами	3580
	резерв знецінення	(121)
	інша поточна заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів (процентами) за наданими фінансовими кредитами	62
	резерв знецінення	(2)
	за виданими авансами	1127
	за іншими розрахунками	1
	за розрахунками по страхуванню	1
Модель обліку	За амортизованою собівартістю	
Облікові судження	<p><i>Очікувані кредитні збитки</i></p> <p>Товариство згідно з вимогами МСФЗ розраховує резерв під очікувані кредитні збитки на основі очікуваних кредитних збитків (ОКЗ), пов'язаних з ймовірністю дефолту протягом наступних дванадцяти місяців, якщо не відбулося істотного збільшення кредитного ризику з моменту визнання фінансового інструменту; в останньому випадку резерв розраховується на основі ОКЗ за весь термін життя активу.</p> <p>Для оцінювання ОКЗ Товариство використовує матрицю забезпечення, яка визначає фіксовані ставки забезпечення залежно від кількості днів, що минули з моменту визнання дебіторської заборгованості. Забезпечення розраховується як відсоток від суми дебіторської заборгованості.</p> <p>Основними критеріями істотного збільшення кредитного ризику для Товариства може бути порушення платіжних зобов'язань більш ніж на 30 днів, очікувана або проведена реструктуризація, погіршення фінансового стану контрагента та інше.</p>	
Аудиторські процедури для підтвердження оцінки активів	Отримання підтверджень від третіх осіб, перерахунок резерву ОКЗ	
Результат виконання аудиторських процедур	Ми отримали підтвердження від контрагентів (90% від статті), перерахували резерв ОКЗ – відхилень не виявлено.	

5) Нерухоме майно

Відсутнє

6) Активи з правом користування

Відсутні

Контактна інформація

Київський офіс

04210 Київ, Україна
Оболонська набережна, 33
Тел: +380 44 3913003
office@crowe-ac.com.ua

Одеський офіс

65048 Одеса, Україна
вул. Велика Арнаутська, 2A,
оф. 319
Тел: +380 48 7288225
odesa@crowe-ac.com.ua

Харківський офіс

61072 Харків, Україна
вул. Тобольська, 42
Тел: +380 57 7205991
kharkiv@crowe-ac.com.ua

Crowe AVR, Ukraine

04210 Київ, Україна
Оболонська набережна, 33
тел: +380 44 3913003
avr@crowe-ac.com.ua

Crowe Accounting Ukraine

04210 Київ, Україна
Оболонська набережна, 33
тел: +380 44 3913003
account@crowe-ac.com.ua

Про нас

AC Crowe Ukraine - член міжнародної аудиторської мережі Crowe Global, 8-ї у світі за величиною, яка складається з незалежних фірм, що надають аудиторські та консультаційні послуги у більш ніж 150 країнах світу через більш ніж 798 офісів.

AC Crowe Ukraine спеціалізується на наданні професійних послуг – аудит, податки, консалтинг.

У зв'язку з агресією Російської Федерації на території України, Crowe Global прийнято рішення щодо виключення з мережі представників Російської Федерації та Республіки Білорусь.

Посилання на офіційне джерело:
<https://www.crowe.com/global/news/crowe-global-statement-on-conflict-in-ukraine>

www.crowe.com.ua/croweacu

Дані фінансової звітності

станом на 01.01.2024 року

Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДальністю "СИСТЕМНИЙ ФІНАНСОВИЙ КОНСАЛТИНГ"

Баланс (Звіт про фінансовий стан) Форма № 1
(найменування)

Середня кількість працівників

6

Код форми звітності

1

АКТИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	Код форми звітності
1	2	3	4	5
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи	1000	200000	30800000	1
первинна вартість	1001	200000	31500000	1
накопичена амортизація	1002	-	700000	1
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-	-
Основні засоби	1010	-	4000000	1
первинна вартість	1011	500000	5400000	1
знос	1012	500000	1400000	1
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-	-
первинна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-	-
первинна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств (Стандарт 1) / Довгострокові фінансові інвестиції (Стандарт 25)	1030	-	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-	-
Гудвіл	1050	-	-	-
Відстрочені аквізіційні витрати	1060	-	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-	-
Усього за розділом I	1095	200000	34800000	1
II. Оборотні активи				
Запаси	1100	-	-	-
Виробничі запаси	1101	-	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-	-
Готова продукція / Готова продукція, що належить до запасів (Стандарт 25)	1103	-	-	-
Товари	1104	-	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-	-
Векселі одержані	1120	-	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцією, товари, роботи, послуги	1125	-	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:				
з виданими авансами	1130	154400000	112700000	1
з бюджетом	1135	-	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-	-
дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	3300000	6000000	1
дебіторська заборгованість за розрахунками з внутрішніх розрахунків	1145	-	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість (Стандарт 1) / поточна дебіторська заборгованість (Стандарт 25)	1155	342800000	346100000	1
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	2100000	9600000	1
Готівка	1166	-	-	-
Рахунки в банках	1167	2100000	9600000	1
Витрати майбутніх періодів	1170	-	100000	1
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-	-
у тому числі:				
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	502600000	474500000	1
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття				
Баланс	1200	-	-	-
	1300	502800000	509300000	1

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	Код форми звітності
1	2	3	4	5
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал (Стандарт 1)/капітал (Стандарт 25)	1400	500000000	500000000	1
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-	-
Резервний капітал	1415	500000	1000000	1
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	1100000	5200000	1
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)	-
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)	-
Інші резерви	1435	-	-	-
Усього за розділом I	1495	501600000	506200000	1
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-	-
Страхові резерви	1530	-	-	-
у тому числі:				
резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-	-
Призовий фонд	1540	-	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-	-
Усього довгострокових зобов'язань і забезпечення (Стандарт 1) / довгострокові зобов'язання, цільове фінансування та забезпечення (Стандарт 25)	1595	-	-	-
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	600000	-	1
розрахунками з бюджетом	1620	600000	1600000	1
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	1600000	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-	-
поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-	-
поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-	-
поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-	-
поточна кредиторська заборгованість за страховим діяльністю	1650	-	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	1500000	1
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-	1
Усього за розділом III	1695	1200000	3100000	1
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та грунами вибудуття	1700	-	-	-
V. Чиста вартість активів піддержавного пенсійного фонду	1800	-	-	-
Баланс	1900	502800000	509300000	1

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) Форма № 2

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Код форми звітності
1	2	3	4	5
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	68900000	-	1
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-	-
Премії підписані, валова сума	2011	-	-	-
Премії, передані у перестрахування	2012	-	-	-
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-	-
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)	-
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-	-
Валовий:				
прибуток	2090	68900000	-	1
збиток	2095	(-)	(-)	-
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-	-

Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-	-
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-	-
Інші операційні доходи	2120	2300000	12300000	1
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-	-
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-	-
Адміністративні витрати	2130	(4250000)	(1840000)	1
Витрати на збиток	2150	(-)	(-)	-
Інші операційні витрати	2180	(1230000)	(-)	1
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-	-
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:				
прибуток	2190	16400000	-	1
збиток	2195	(-)	(6100000)	1
Доход від участі в капіталі	2200	-	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	9300000	1
Інші доходи	2240/2160	-	-	-
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-	-
Фінансові витрати	2250	(7300000)	(-)	1
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)	-
Інші витрати	2270/2165	(-)	(-)	-
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-	-
Разом доходи	2280	-	-	-
Разом витрати	2285	-	-	-
Фінансовий результат до оподаткування (прибуток) (Стандарт 1)	2290	9100000	3200000	1
Фінансовий результат до оподаткування (Стандарт 25)	2295	(-)	(-)	1
збиток	2300	(1600000)	(1600000)	1
Витрати (дохід) з податку на прибуток (Стандарт 1) /податок на прибуток Стандарт 25)	2305	-	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2310	-	-	-
Витрати (доходи) які зменшують (збільшують) фінансовий результат після оподаткування	2350	7500000	1600000	1
Чистий фінансовий результат (прибуток) (Стандарт 1) /чистий прибуток (збиток) (Стандарт 25)	2355	(-)	(-)	-

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Код форми звітності
1	2	3	4	5
доцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-	-
доцінка (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	7500000	1600000	1

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Код форми звітності
1	2	3	4	5
матеріальні затрати	2500	500000	-	1
витрати на оплату праці	2505	1200000	8000000	1
зрахування на соціальні заходи	2510	2300000	1800000	1
кортизація	2515	1600000	-	1
інші операційні витрати	2520	38400000	8600000	1
інші	2550	54800000	18400000	1

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Код форми звітності
1	2	3	4	5
середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-	-
пригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-	-
чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-	-
пригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-	-
інденти на одну просту акцію	2650	-	-	-

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) Форма № 3

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Код форми звітності
1	2	3	4	5
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності				
Надходження від:				
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	66000000	-	1
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 повернених авансів	3020	-	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	900000	1
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	235000000	1701200000	1
Інші надходження	3095	-	1000000	1
Витрачання на оплату:				
Товарів (робіт, послуг)	3100	(20700000)	(6900000)	1
Припл.	3105	(9400000)	(6400000)	1
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(2500000)	(1800000)	1
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(2900000)	(2600000)	1
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(600000)	(1100000)	1
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)	-
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(2300000)	(1500000)	1
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(115400000)	1
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(1621000000)	1
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)	-
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)	-
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(258000000)	(-)	1
Інші витрачання	3190	(-)	(300000)	1
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	7500000	-51300000	1
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності				
Надходження від реалізації:				
фінансових інвестицій	3200	-	-	-
необоротних активів	3205	-	-	-
Надходження від отриманих:				
відсотків	3215	-	8900000	1
дивідендів	3220	-	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-	-
Надходження від викупу 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	-	8900000	1
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності				
Надходження від:				
Власного капіталу	3300	-	-	-
Отримання позик	3305	-	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-	-
Інші надходження	3340	-	-	-
Витрачання на:				
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)	-
Погашення позик	3350	-	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)	-
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)	-
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)	-
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)	-
Інші платежі	3390	(-)	(-)	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	7500000	-42400000	1
Залишок коштів на початок року	3405	2100000	44500000	1
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	9600000	2100000	1

Звіт про рух грошових коштів (за непрямим методом) Форма № 3-н

Стаття	Код рядка	За звітний період		За аналогічний період попереднього року		Код форми звітності для надходження	Код форми звітності для видатків
		надходження	видаток	надходження	видаток		
1	2	3	4	5	6	7	8
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності							
Прибуток (збиток) від звичайної діяльності до оподаткування	3500	-	-	-	-	-	-
Коригування на:							
амортизацію необоротних активів	3505	-	X	-	X	-	-
збільшення (зменшення) забезпечень	3510	-	-	-	-	-	-
збиток (прибуток) від нереалізованих курсових різниць	3515	-	-	-	-	-	-
збиток (прибуток) від неопераційної діяльності та інших непрофесійних операцій	3520	-	-	-	-	-	-
Прибуток (збиток) від участі в капіталі	3521	-	-	-	-	-	-
Зміна вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю, та дохід (витрати) від первісного визнання	3522	-	-	-	-	-	-
Збиток (прибуток) від реалізації необоротних активів, утримуваних для продажу та груп вибуття	3523	-	-	-	-	-	-
Збиток (прибуток) від реалізації фінансових інвестицій	3524	-	-	-	-	-	-
Зменшення (відновлення) корисності необоротних активів	3526	-	-	-	-	-	-
Фінансові витрати	3540	-	-	-	-	-	-
Зменшення (збільшення) оборотних активів	3550	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) запасів	3551	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) поточних біологічних активів	3552	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) дебіторської заборгованості за продукцією, товари, роботи, послуги	3553	-	-	-	-	-	-
Зменшення (збільшення) іншої поточної дебіторської заборгованості	3554	-	-	-	-	-	-
Зменшення (збільшення) витрат майбутніх періодів	3556	-	-	-	-	-	-
Зменшення (збільшення) інших оборотних активів	3557	-	-	-	-	-	-
Більшіння (зменшення) поточних зобов'язань	3560	-	-	-	-	-	-
Більшіння (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги	3561	-	-	-	-	-	-
Більшіння (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками з бюджетом	3562	-	-	-	-	-	-
Більшіння (зменшення) потичної кредиторської заборгованості за розрахунками зі страхування	3563	-	-	-	-	-	-
Більшіння (зменшення) потичної кредиторської заборгованості за розрахунками з оплати праці	3564	-	-	-	-	-	-
Більшіння (зменшення) доходів майбутніх періодів	3566	-	-	-	-	-	-
Більшіння (зменшення) інших поточних зобов'язань	3567	-	-	-	-	-	-
Ропові кошти від операційної діяльності	3570	-	-	-	-	-	-
Плачений податок на прибуток	3580	X	-	X	-	-	-
Плачений відсотки	3585	X	-	X	-	-	-
Стій рух коштів від операційної діяльності	3195	-	-	-	-	-	-
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності							
відходження від реалізації:							
фінансових інвестицій	3200	-	X	-	X	-	-
необоротних активів	3205	-	X	-	X	-	-
відходження від отриманих:							
відсотків	3215	-	X	-	X	-	-
дивідендів	3220	-	X	-	X	-	-
відходження від деривативів	3225	-	X	-	X	-	-
відходження від погашення позик	3230	-	X	-	X	-	-
відходження від вибуття дочірнього підприємства та її господарської одиниці	3235	-	X	-	X	-	-
її надходження	3250	-	X	-	X	-	-
врачання на придбання:							
фінансових інвестицій	3255	X	-	X	-	-	-
необоротних активів	3260	X	-	X	-	-	-
плати за деривативами	3270	X	-	X	-	-	-
врачання на надання позик	3275	X	-	X	-	-	-
врачання на придбання дочірнього підприємства та її господарської одиниці	3280	X	-	X	-	-	-
її платежі	3290	X	-	X	-	-	-
Стій рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-	-	-	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності							
відходження від:							
складового капіталу	3300	-	X	-	X	-	-
зміння позик	3305	-	X	-	X	-	-
відходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	X	-	X	-	-
її надходження	3340	-	X	-	X	-	-
врачання на:							
купівлі власних акцій	3345	X	-	X	-	-	-
зменшення позик	3350	X	-	X	-	-	-
ату дивідендів	3355	X	-	X	-	-	-
врачання на сплату відсотків	3360	X	-	X	-	-	-

Витрачання на сплату заборгованості з фінансової опреди	3365	X	-	X	-		-
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	X	-	X	-		-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	X	-	X	-		-
Інші платежі	3390	X	-	X	-		-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-	-	-	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-	-	-	-	-	-
Залишок коштів на початок року	3405	-	X	-	X	-	-
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-	-	-	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	-	-	-	-	-	-

Звіт про власний капітал Форма № 4

Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	500000	4100000	-	-	4600000	1
Залишок на кінець року	4300	500000000	-	-	1000000	5200000	-	-	506200000	1

Відповідальна особа



Вернигора Олег Олександрович

(прізвище, ініціали)

Дані про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг

станом на 01.01.2024

Найменування фінансової компанії або лізингодавця ТОВАРИСТВО З ОБМежЕНОЮ ВІДПОВІДальнІСТЮ "СИСТЕМНИЙ ФІНАНСОВИЙ КОНСАЛТИНГ"

Код ЄДРПОУ фінансової компанії або лізингодавця 42483814

№ зп	Показник	Сума/ Кількість	Вид фінансової послуги, яка є предметом договору	Вид фінансового активу, що є предметом договору	Вид фінансового активу, (резидент, нерезидент)	Тип клієнта
1	Розмір фінансового активу	2	3	4	5	6
1	Кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на початок звітного періоду, шт.	-	Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	Гроші	Резидент	Юридична особа
2	Кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на початок звітного періоду, шт.	6	Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	Гроші	Резидент	Юридична особа
3	Кількість укладених договорів за період, шт.	-	Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	Гроші	Резидент	Юридична особа
4	Кількість виконаних (зумішованіх) договорів за період, шт.	-	Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	Гроші	Резидент	Юридична особа
5	Кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на початок звітного періоду, шт.	6	Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	Гроші	Резидент	Юридична особа



Відповідальна особа

Вернітор Олег Олександрович
(прізвище, ім'я, почесне звання)

Дані про рахунки фінансової компанії в банківських установах

Найменування фінансової установи ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДальністю "СИСТЕМНИЙ ФІНАНСОВИЙ КОНСАЛТИНГ"

Ідентифікаційний код за СДРІПОУ фінансової установи 42483814

станиом на 01.01.2024 року

№ з/п	Вид рахунку (поточний, депозитний, в банківських металах)	Найменування банківської установи	Ідентифікаційний реєстраційний код/номер	Валюта рахунку/вид металу	Дата відкриття/погашення	Номер рахунку	Група активів за ступенем ризику	Балансова варгість
1	Інформація про поточні рахунки фінансової компанії в банківських установах	АТ "ПРАВЕКС БАНК"	0014360920	980	5	UA473808380000026	7	8 9600000



Відповідальна особа

(підпись) _____
Вернигора Олег Олександрович
(прізвище, ініціали)

Дані про структуру інвеститій фінансової компанії

Найменування фінансової установи ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДальністю "СИСТЕМНИЙ ФІНАНСОВИЙ КОНСАЛТИНГ"

Ідентифікаційний код за СДРПОУ фінансової установи 42483814

станом на 01.01.2024 року

№ з/п	Вид інвестицій (цінні папери, корпоративні права)	Найменування еміджента або юридичної особи (для корпоративних прав)	Ідентифікаційний/ регистраційний код/Номер	Вид фінансового інструменту	Частка в статутному капіталі осібн., %	Група активів за ступенем ризику	Найменування біржі (для цінних паперів)	Балансова вартість
1	-	3	4	5	6	7	8	9
2	-	-	-	-	-	-	-	-

Відповідальна особа

Вернігра Олег Олександрович
(прізвище, ініціали)



Олег
Вернігра

42483814

Дані про великі ризики фінансової компанії

Найменування фінансової установи **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДальністю "СИСТЕМНИЙ ФІНАНСОВИЙ КОНСАЛІГІН"**

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової компанії **42483814**

стадом на **01.01.2024** року

№ з/п	Найменування особи або групи пов'язаних осіб	Найменування вимоги фінансової компанії	Сума вимоги фінансової компанії	Найменування фінансового зобов'язання фінансової компанії	Сума фінансового зобов'язання компанії	Пігтому вага в капіталі фінансової компанії на звітну дату, віціток (%)	Код ознаки пов'язаної особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	-	-	-	-	-	-	-

Відповідальна особа

Вернігора Олег Олександрович
(прізвище, ініціали)



Дані про вартість активів, щодо яких лізингодавцем укладені договори фінансового лізингу та про джерела фінансування нових договорів фінансового лізингу

стажом на 01.01.2024

Найменування фінансової компанії або лізингодача **ТОВАРИСТВО З ОБМежЕНОЮ ВІДПОВІДальнІСТЮ "СИСТЕМНИЙ ФІНАНСОВИЙ КОНСАЛТИНГ"**

Код СДРГОУ фінансової компанії або лізингодачі 42483814

№ з/п	Показник	Сума	Вид активу	Джерело фінансування	Код розподілу економічної діяльності	Строки погашення
1	-	2	3	4	5	6
1	-	-	-	-	-	7

Відповідальна особа



Вернігера Олег Олександрович
(прізвище, ініціали)

Білоруська мова

Беларуская мова
(найменование, фамилия)



№ з/н	Номер	Кімпект/	Кімпект/	Банк	Код	-
1	2	3	4	5		

(код найменования в ЕГРПОУ)

42483814

(найменование наименование)

ТОВАРНСТВО З ОГНЕВІДОМ БІЛОРУСЬКА МІСЦІЯ «СІЧТЕМНІН»
ФІНАНСОВИЙ КООПЕРАТИВ «СІЧТЕМНІН»

гражданка 01.01.2024 по р.

Лад упо ѿсць! Кімпект, якія ўзнімаю та розношырэ юровопі фінансавое юніт

Дані про укладені та виконані договори фахторингу,
інформація про рух обсягу лебідівської заборгованості, набутої за договорами фахторингу

Найменування фінансової компанії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДALНІСТЮ "СИСТЕМНИЙ ФІНАНСОВИЙ
КОНСАЛТИНГ"

Код ЄДРПОУ фінансової компанії 42483814

станиом на 01.01.2024							
№ з/п	Показники	Сума/ Кількість	Вид клієнта фінансової компанії	Код розмежовості клієнта фінансової компанії	Вид фахторингу	Код розподілу виду економічної діяльності	Тип боржника
1	2	3	4	5	6	7	8
1	-	-	-	-	-	-	-

Відповідальна особа



Вернигора О.О.
(прізвище, ініціали)

Дані про обсяг та кількість договорів гарантій

Найменування фінансової установи ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СИСТЕМНИЙ ФІНАНСОВИЙ КОНСАЛТИНГ"

Ідентифікаційний код за СДРГОУ фінансової установи 42483814

станом на 01.01.2024 року

№ з/п	Показники	Обсяг суми за договорами гарантії та поруки, що були укладені, виконані та припинені у звітному періоді	Кількість договорів гарантії та поруки, що були укладені, виконані та припинені у звітному періоді	Стан договору	Тип суб'єкта договору
1	2	3	4	5	6
1	-	-	-	-	-

Відповідальна особа

Вернігора Олег Олександрович

(тривимісні, інші)



**Дані про стан виконання та причини припинення
договорів гарантії**

Найменування фінансової установи **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СИСТЕМНИЙ ФІНАНСОВИЙ
КОНСАЛТИНГ"**

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової установи 42483814

станом на 01.01.2024 року

№ з/п	Показники	Сума	Кількість
1	2	3	4
1	-	-	-

Відповідальна особа


(підпис)

Вернігора Олег Олександрович
(прізвище, ініціали)

Дані про укладені та виконані договори з наданням коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, інформація про рух обсягу
кредіторської заборгованості за видамими кредитами/позиками

Найменування фінансової компанії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДальністю "СИСТЕМНИЙ ФІНАНСОВИЙ
КОНСАЛТИНГ"

Ідентифікаційний код за СДРГОУ фінансової компанії 42443814

станом на 01.01.2024 року

№ з/п	Показник	Сума/ Кількість	Тип клієнта	Код реквізитності	Способ укладення	Назва/нів кредитних посередників	Вид ресурсів	Код розділу виду економичної діяльності	Срок погашення	Вид кредитів за цільовим спрямуванням
1	Кількість договорів, укладених за затягній період	2	3	4	5	6	7	8	9	10
2	Кількість договорів, виконаних за затягній період	-	1	1	З безпосереднім контактом сторін	Розріз вісунтній	Кредит	00	Від 93 до 365(366) днів	Розріз вісунтній
3	Сума договорів, укладених за затягній період	-	1	1	З безпосереднім контактом сторін	Розріз вісунтній	Розріз вісунтній	Кредит	00	Від 93 до 365(366) днів
4	Сума віход за договорами станом на:	35030000	1	1	Розріз вісунтній	Розріз вісунтній	Розріз вісунтній	#	Розріз вісунтній	Розріз вісунтній
5	Сума випущених кредитів/позик за затягній період	-	1	1	Розріз вісунтній	Розріз вісунтній	Розріз вісунтній	#	Розріз вісунтній	Розріз вісунтній
6	Сума погашених кредитів/позик за затягній період	1680000	1	1	Розріз вісунтній	Розріз вісунтній	Розріз вісунтній	#	Розріз вісунтній	Розріз вісунтній
7	Сума резервів, сформованих за затягній період	-	1	1	Розріз вісунтній	Розріз вісунтній	Розріз вісунтній	#	Розріз вісунтній	Розріз вісунтній
8	Сума інших змін дебіторської заборгованості за затягній період	-	1	1	Розріз вісунтній	Розріз вісунтній	Розріз вісунтній	#	Розріз вісунтній	Розріз вісунтній
9	Сума нарахованих процентів за затягній період	1840000	1	1	Розріз вісунтній	Розріз вісунтній	Розріз вісунтній	#	Розріз вісунтній	Розріз вісунтній
10	Сума збитків за договорами станом на кінець періоду	35190000	1	1	Розріз вісунтній	Розріз вісунтній	Розріз вісунтній	#	Розріз вісунтній	Розріз вісунтній

Відповідальна особа

Вернігора О.О.
(прізвище, ініціали)

(підпись)



Дані про структуру основного капіталу та активи фінансової компанії

за період 01.01.2024

Найменування фінансової компанії "ТОВАРИСТВО З ОБМежЕНОЮ ВІДПОВІДальнІСТЮ "СИСТЕМНИЙ ФІНАНСОВИЙ КОНСАЛТИНГ"

Код СДРІОУ фінансової компанії 42483814

№ з/п	Показники	Сума
	2	3
1	Лебігорська заборгованість, яка виникла не в результаті надання фінансових послуг	112900000
2	Статутний капітал	50000000
3	Резервний капітал	100000
4	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	5200000
5	Варгість активів (1 група ризику)	361500000
6	Грошові кошти на поточних та/або депозитних рахунках (зі строком поташення до 31 днів) (1 група ризику)	9600000
7	Відхилені зобов'язання з кредитування, які надані клієнтам	351900000
8	Варгість активів (4 група ризику)	147800000
9	Сума капітальних інвестицій, запаскова нарість основних засобів, нематеріальних активів та інших необоротних активів (4 група ризику)	34800000
10	Лебігорська заборгованість, яка виникла не в результаті надання фінансових послуг (4 група ризику)	112900000
11	Активи, які не увійшли до інших груп активів (4 група ризику)	100000

Відповідальна особа

Вернітора Олег Олександрович
(прзвище, ім'я, по батькові)



Вернітора Олег Олександрович

Прошито, пронумеровано та скріплено
підписом і печаткою 25 аркушів

Директор з аудиту
ТОВ АК «КРОУ УКРАЇНА»

 О.САМУСЕВА

