

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**  
**за період з 01.01.2023 року по 31.12.2023 року**  
*(в тисячах гривень)*

**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ**  
**«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФАКТОР ГРУП»**

## ЗМІСТ

1. ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЗА ПІДГОТОВКУ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ
2. ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ
  - 2.1. Баланс (Звіт про фінансовий стан)
  - 2.2 Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
  - 2.3 Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
  - 2.4 Звіт про власний капітал
3. Інформація про компанію
4. Економічне середовище, у котрому Компанія проводить свою діяльність
5. Основи підготовки фінансової звітності
  - 5.1. Суттєві положення облікової політики
    - 5.1.1 Основні судження, оцінки та фактори невизначеності
    - 5.1.2. Основні положення облікової політики
  - 5.2. Застосування нових стандартів та інтерпретацій
  - 5.3. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості
6. Розкриття інформації щодо Звіту про фінансовий стан (Балансу)
  - 6.1. Нематеріальні активи
  - 6.2. Основні засоби
  - 6.3. Фінансові активи
  - 6.4. Грошові кошти та їх еквіваленти
  - 6.5. Інші оборотні активи
  - 6.6. Власний капітал
  - 6.7. Зареєстрований капітал
  - 6.8. Поточні зобов'язання за розрахунками
  - 6.9. Поточні забезпечення
7. Розкриття інформації щодо звіту про фінансові результати
  - 7.1. Чистий дохід (виручка) від реалізації
  - 7.2. Інші операційні доходи
  - 7.3. Елементи операційних витрат
  - 7.4. Фінансові доходи та витрати
  - 7.5. Фінансовий результат
  - 7.6. Податок на прибуток
8. Розкриття інформації щодо звіту про рух грошових коштів (за прямим методом)
9. Розкриття інформації щодо звіту про власний капітал
10. Операції з пов'язаними сторонами
11. Фактичні та поточні фінансові зобов'язання
12. Управління ризиками
13. Управління капіталом
14. Справедлива вартість фін. інструментів.
15. Умовні зобов'язання та умовні активи.

16. Плани щодо безперервної діяльності
17. Події після дати балансу.

## 1. ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА

Ми підготували подану нижче фінансову звітність та відповідні примітки ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ФАКТОР ГРУП", що складається зі звіту про фінансовий стан станом на 31 грудня 2023 року та звіту про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід, звіту про зміни капіталу та звіту про рух грошових коштів за 12 місяців 2023 року, а також опису основних принципів облікової політики та інших пояснювальних приміток до фінансової звітності. Ця фінансова звітність достовірно відображає, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан, фінансові результати та рух грошових коштів Компанії відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Керівництво Компанії несе відповідальність за те, щоб бухгалтерський облік, який ведеться в Компанії, розкривав з достатньою точністю її фінансовий стан, фінансові результати та грошові потоки і забезпечував відповідність її фінансової звітності МСФЗ. Керівництво також несе загальну відповідальність за вжиття заходів, обґрунтованих та необхідних для забезпечення збереження активів Компанії та виявлення й попередження зловживань та інших порушень.

Керівництво вважає, що в процесі підготовки цієї фінансової звітності Компанія застосовувала належну облікову політику, її застосування було послідовним і підтверджувалося обґрунтованими та виваженими припущеннями та розрахунками. Також було дотримано всіх відповідних МСФЗ.

Ця фінансова звітність цим затверджується керівництвом Компанії.

«23» лютого 2024 року

Директор ТОВ ФК «Фактор Груп»

Роднєва Н.Ф.



Уповноважена особа

за ведення бухгалтерського обліку

Гладуш Н.М.

## 2.Фінансова звітність

### 2.1.Баланс (Звіт про фінансовий стан)

станом на 31 грудня 2023 року

тис. грн.

| Актив                                                                 | Примітки | Код<br>рядка | На початок<br>звітного<br>періоду | На кінець<br>звітного<br>періоду |
|-----------------------------------------------------------------------|----------|--------------|-----------------------------------|----------------------------------|
| 1                                                                     | 2        | 3            | 4                                 | 5                                |
| <b>I. Необоротні активи</b>                                           |          |              |                                   |                                  |
| Нематеріальні активи:                                                 | №6.1     | 1000         | 3                                 | 3                                |
| первісна вартість                                                     | №6.1     | 1001         | 10                                | 10                               |
| накопичена амортизація                                                | №6.1     | 1002         | 7                                 | 7                                |
| Основні засоби                                                        | №6.2     | 1010         | 33                                | 13                               |
| первісна вартість                                                     | №6.2     | 1011         | 52                                | 52                               |
| накопичена амортизація                                                | №6.2     | 1012         | 19                                | 39                               |
| Довгострокові фінансові інвестиції                                    |          | 1030         | 5 000                             | 4 873                            |
| <b>Усього за розділом I</b>                                           |          | <b>1095</b>  | 5 036                             | 4 889                            |
| <b>II. Оборотні активи</b>                                            |          |              |                                   |                                  |
| Запаси                                                                | №6.3     | 1100         | 82                                | 82                               |
| Виробничі запаси                                                      | №6.3     | 1101         | 82                                | 82                               |
| Дебіторська заборгованість за продукцію,<br>товари, роботи та послуги | №6.3     | 1125         | 24                                | 27                               |
| Дебіторська заборгованість за<br>розрахунками                         | №6.3     |              |                                   |                                  |
| - за виданими авансами                                                |          | 1130         | -                                 | -                                |
| - з бюджетом                                                          | №6.3     | 1135         | 35                                | 16                               |
| у тому числі з податку на прибуток                                    | №6.3     | 1136         |                                   | 14                               |
| Інша поточна дебіторська заборгованість                               | № 6.3.   | 1155         | 959 822                           | 844 277                          |
| Гроші та їх еквіваленти                                               | №6.4.    | 1165         | 67                                | 161                              |
| рахунки в банках                                                      | №6.4.    | 1167         | 68                                | 161                              |

|                                                                        |        |              |                |                |
|------------------------------------------------------------------------|--------|--------------|----------------|----------------|
| <b>Усього за розділом II</b>                                           |        | <b>1195</b>  | <b>960 030</b> | <b>84 496</b>  |
| <b>III необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b> | №6.5.  | <b>1200</b>  | <b>7 340</b>   | <b>7 340</b>   |
| <b>Баланс</b>                                                          |        | <b>1300</b>  | <b>972 406</b> | <b>856 792</b> |
| <b>Пасив</b>                                                           |        | Код<br>рядка |                |                |
| <b>I. Власний капітал</b>                                              |        |              |                |                |
| Зареєстрований (пайовий) капітал                                       | № 6.6. | 1400         | 9 755          | 9 755          |
| Резервний капітал                                                      | № 6.6. | 1415         | 255            | 255            |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)                            | № 6.6. | 1420         | 5 593          | 5 790          |
| <b>Усього за розділом I</b>                                            |        | <b>1495</b>  | <b>15 603</b>  | <b>15 800</b>  |
| <b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>                        |        |              |                |                |
| товари, роботи, послуги                                                | № 6.8. | 1615         | 2467           | 2471           |
| Розрахуєки з бюджетом                                                  | № 6.8. | 1620         |                | 1              |
| Розрахунками зі страхування                                            | № 6.8. | 1625         | 2              | 1              |
| розрахунками з оплати праці                                            | № 6.8. | 1630         | 8              | 6              |
| Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами             | № 6.8. | 1635         | -              | -              |
| Поточні забезпечення                                                   | № 6.9. | 1660         | 38             | 40             |
| Доходи майбутніх періодів                                              | № 6.8. | 1665         | -              | -              |
| Інші поточні зобов'язання                                              | № 6.8. | 1690         | 954 288        | 838 473        |
| <b>Усього за розділом III</b>                                          |        | <b>1695</b>  | <b>956 803</b> | <b>840 992</b> |
| <b>Баланс</b>                                                          |        | <b>1900</b>  | <b>972 406</b> | <b>856 792</b> |

**2.2 Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)**  
**за 12 місяців 2023 року**

**тис. грн**

| Стаття                                                           | Примітки     | Код<br>рядка | За звітний<br>період | За аналогічний<br>період<br>попереднього<br>року |
|------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|----------------------|--------------------------------------------------|
| 1                                                                | 2            | 3            | 4                    | 5                                                |
| <b>I. Фінансові результати</b>                                   |              |              |                      |                                                  |
| Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)   | № 7.1.       | 2000         | 48 978               | 64 211                                           |
| <b>Валовий : прибуток (збиток)</b>                               |              | <b>2090</b>  | <b>48 978</b>        | <b>64 211</b>                                    |
| Інші операційні доходи                                           | № 7.2.       | 2120         | 26 192               | 89 921                                           |
| Адміністративні витрати                                          | №7.3.        | 2130         | 1 746                | 2 332                                            |
| Інші операційні витрати                                          | № 7.3.       | 2180         | 73 057               | 145 628                                          |
| у тому числі: витрати від зміни вартості активів                 | № 7.3.       | 2181         |                      | -                                                |
| <b>Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток</b> |              | <b>2190</b>  | <b>367</b>           | <b>6 072</b>                                     |
| Інші фінансові доходи                                            | № 7.4.       | 2220         |                      |                                                  |
| Фінансові витрати                                                | №7.4.        | 2250         |                      | 5 777                                            |
| Інші витрати                                                     | №7.4.        | 2270         | 127                  |                                                  |
| <b>Фінансовий результат до оподаткування: збиток</b>             | <b>№7.5.</b> | <b>2290</b>  | <b>240</b>           | <b>295</b>                                       |
| Витрати (дохід) з податку на прибуток                            | № 7.6.       | 2300         | (43)                 | (53)                                             |
| <b>Чистий фінансовий результат: збиток</b>                       |              | <b>2350</b>  | <b>197</b>           | <b>242</b>                                       |
| <b>II. СУКУПНИЙ ДОХІД</b>                                        |              |              |                      |                                                  |
| <b>Сукупний дохід (сума рядків 2350,2355, 2460)</b>              |              | <b>2465</b>  | <b>197</b>           | <b>242</b>                                       |
| <b>III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ</b>                          |              |              |                      |                                                  |
| Матеріальні затрати                                              | № 7.3.       | 2500         | 1                    | 10                                               |
| Витрати на оплату праці                                          | № 7.3.       | 2505         | 211                  | 196                                              |
| Відрахування на соціальні заходи                                 | № 7.3.       | 2510         | 54                   | 43                                               |
| Амортизація                                                      | № 7.3.       | 2515         | 20                   | 14                                               |
| Інші операційні витрати                                          | № 7.3.       | 2520         | 74 517               | 147 697                                          |

|       |        |      |        |         |
|-------|--------|------|--------|---------|
| Разом | № 7.3. | 2550 | 74 803 | 147 960 |
|-------|--------|------|--------|---------|

### 2.3.Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за 12 місяців 2023 року

тис. грн.

| Стаття                                                             | Примітки | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|--------------------------------------------------------------------|----------|-----------|-------------------|-----------------------------------------|
| 1                                                                  | 2        | 3         | 4                 | 5                                       |
| <b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>           |          |           |                   |                                         |
| Надходження від:                                                   |          |           |                   |                                         |
| Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)                      | № 8      | 3000      | 86 063            | 130 409                                 |
| Надходження авансів від покупців і замовників                      | № 8      | 3015      |                   | 52                                      |
| Надходження від повернення авансів                                 | № 8      | 3020      |                   | 16                                      |
| Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках | №8       | 3025      | 2                 |                                         |
| Надходження фінансових установ від повернення позик                | № 8      | 3055      | 12 057            | 30 318                                  |
| Інші надходження                                                   | № 8      | 3095      | 20 811            | 115                                     |
| Витрачання на оплату:                                              | № 8      |           |                   |                                         |
| Товарів (робіт, послуг)                                            |          | 3100      | 1 415             | 1 241                                   |
| Праці                                                              | № 8      | 3105      | 171               | 145                                     |
| Відрахувань на соціальні заходи                                    | № 8      | 3110      | 52                | 37                                      |
| Зобов'язань з податків і зборів                                    | № 8      | 3115      | 68                | 105                                     |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток             | № 8      | 3116      | 26                | 72                                      |
| Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів         | № 8      | 3118      | 42                | 33                                      |
| Втрачання на оплату повернення авансів                             | № 8      | 3135      | 84                |                                         |
| Витрачання на оплату повернення авансів                            | № 8      | 3140      | 110               | 5 966                                   |
| Витрачання фінансових установ на                                   | № 8      | 3155      | 5 592             | 9 009                                   |

|                                                             |     |             |                |                |
|-------------------------------------------------------------|-----|-------------|----------------|----------------|
| надання позик                                               |     |             |                |                |
| Інші витрачання                                             | № 8 | 3190        | 78 704         | 132 486        |
| <b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>         | № 8 | <b>3195</b> | <b>32 737</b>  | <b>11 921</b>  |
| <b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b> | № 8 |             |                |                |
| Надходження від реалізації:                                 | № 8 |             |                |                |
| Необоротних активів                                         | № 8 | 3260        | -              |                |
| <b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>       | № 8 | <b>3295</b> |                |                |
| <b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>   | № 8 |             |                |                |
| Надходження від:                                            | № 8 |             |                |                |
| Погашення позик                                             | № 8 | 3350        | 8 720          | 13 106         |
| Витрачання на сплату відсотків                              | № 8 | 3360        | 23 923         | 58             |
| <b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>          | № 8 | <b>3395</b> | <b>-32 643</b> | <b>-13 164</b> |
| <b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>         | № 8 | <b>3400</b> | <b>94</b>      | <b>-1 243</b>  |
| Залишок коштів на початок року                              | № 8 | 3405        | 67             | 1 310          |
| Залишок коштів на кінець року                               | № 8 | 3415        | <b>161</b>     | <b>67</b>      |

#### 2.4. Звіт про власний капітал

за 12 місяців 2023 року

тис. грн.

| Стаття                                     | Примітки | Код рядка | Зареєстрований (пайовий) капітал | Капітал у дооцінках | Додатковий капітал | Резервний капітал | Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | Неоплачений капітал | Вилучений капітал | Всього |
|--------------------------------------------|----------|-----------|----------------------------------|---------------------|--------------------|-------------------|---------------------------------------------|---------------------|-------------------|--------|
| 1                                          | 2        | 3         | 4                                | 5                   | 6                  | 7                 | 8                                           | 9                   | 10                | 11     |
| Залишок на початок року                    | № 9      | 4000      | 9 755                            | -                   | -                  | 255               | 5 593                                       | -                   | -                 | 15 603 |
| Чистий прибуток (збиток) за звітний період | № 9      | 4100      | -                                | -                   | -                  | -                 | 197                                         | -                   | -                 | 197    |
| Разом змін у капіталі                      | № 9      | 4295      | -                                | -                   | -                  | -                 | 197                                         | -                   | -                 | 197    |

|                        |     |      |       |   |   |     |       |   |   |        |
|------------------------|-----|------|-------|---|---|-----|-------|---|---|--------|
| Залишок на кінець року | № 9 | 4300 | 9 755 | - | - | 255 | 5 790 | - | - | 15 800 |
|------------------------|-----|------|-------|---|---|-----|-------|---|---|--------|

### 3. ІНФОРМАЦІЯ ПРО КОМПАНІЮ

|                                                                          |                                                                                                                                              |
|--------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Повне найменування підприємства                                          | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ФАКТОР ГРУП"                                                                    |
| Скорочене найменування підприємства                                      | ТОВ "ФК "ФАКТОР ГРУП"                                                                                                                        |
| Організаційно-правова форма підприємства                                 | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ                                                                                                      |
| Країна реєстрації                                                        | Україна                                                                                                                                      |
| Код ЄДРПОУ                                                               | 40911449                                                                                                                                     |
| Юридична адреса підприємства                                             | 03035, Україна, місто Київ, вул. Липківського Василя Митрополита, будинок 45, кв.709                                                         |
| Дата і номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб і ФОП    | 10701020000065465 від 24.10.2016                                                                                                             |
| Розмір зареєстрованого статутного капіталу на 31.12.2023 року, тис. грн. | 9 755                                                                                                                                        |
| Розмір сплаченого статутного капіталу, тис. грн.                         | 9 755                                                                                                                                        |
| Вид діяльності по КВЕД-2010                                              | 64.92 Інші види кредитування;<br>64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. (основний) |
| Можливі користувачі фінансової звітності                                 | засновники, банки, податкові, статистичні і інші уповноважені державні органи і інші суб'єкти, передбачені чинним законодавством             |
| Форми ведення бухгалтерського обліку                                     | Бухгалтерський облік здійснює за журнально-ордерною системою за допомогою програмного продукту 1С: Бухгалтерія 8.3                           |
| Середня кількість працівників Товариства протягом звітного періоду       | 4                                                                                                                                            |
| Контактні телефони                                                       | +38 044 581-52-95                                                                                                                            |
| Адреса електронної пошти                                                 | factorgroup@factorgroup.com.ua                                                                                                               |

|              |                                                                     |
|--------------|---------------------------------------------------------------------|
| Веб-сторінка | <a href="https://www.faktorgrupp.ua">https://www.faktorgrupp.ua</a> |
| Керівник     | <b>Роднєва Надія Федорівна</b>                                      |

Відповідно до Закону України «Про ліцензування видів господарської діяльності» та затверджених Постановою Кабінету Міністрів України від 07.12.2016 року № 913 «Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) Товариство отримало ліцензію на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг станом на 30.09.2023 року, а саме:

- на надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту,
- надання послуг факторингу,

Ліцензії видані згідно з Розпорядженням Нацкомфінпослуг №1129 від 13.04.2017 року.

Основним видом діяльності Товариства в 2023 році були операції факторингу – придбання права вимоги у небанківських фінансових установ та надання кредитів фізичним та юридичним особам.

Органами Управління Товариства є Загальні Збори Учасників Товариства.

Безпосереднє керівництво діяльністю Товариства здійснює директор – виконавчий орган Товариства.

Станом на 01 січня 2023 року та протягом усього року, кінцевим бенефіціарним власником Товариства є громадяни України: Кінцеві бенефіціарні власники (контролери) юридичної особи:

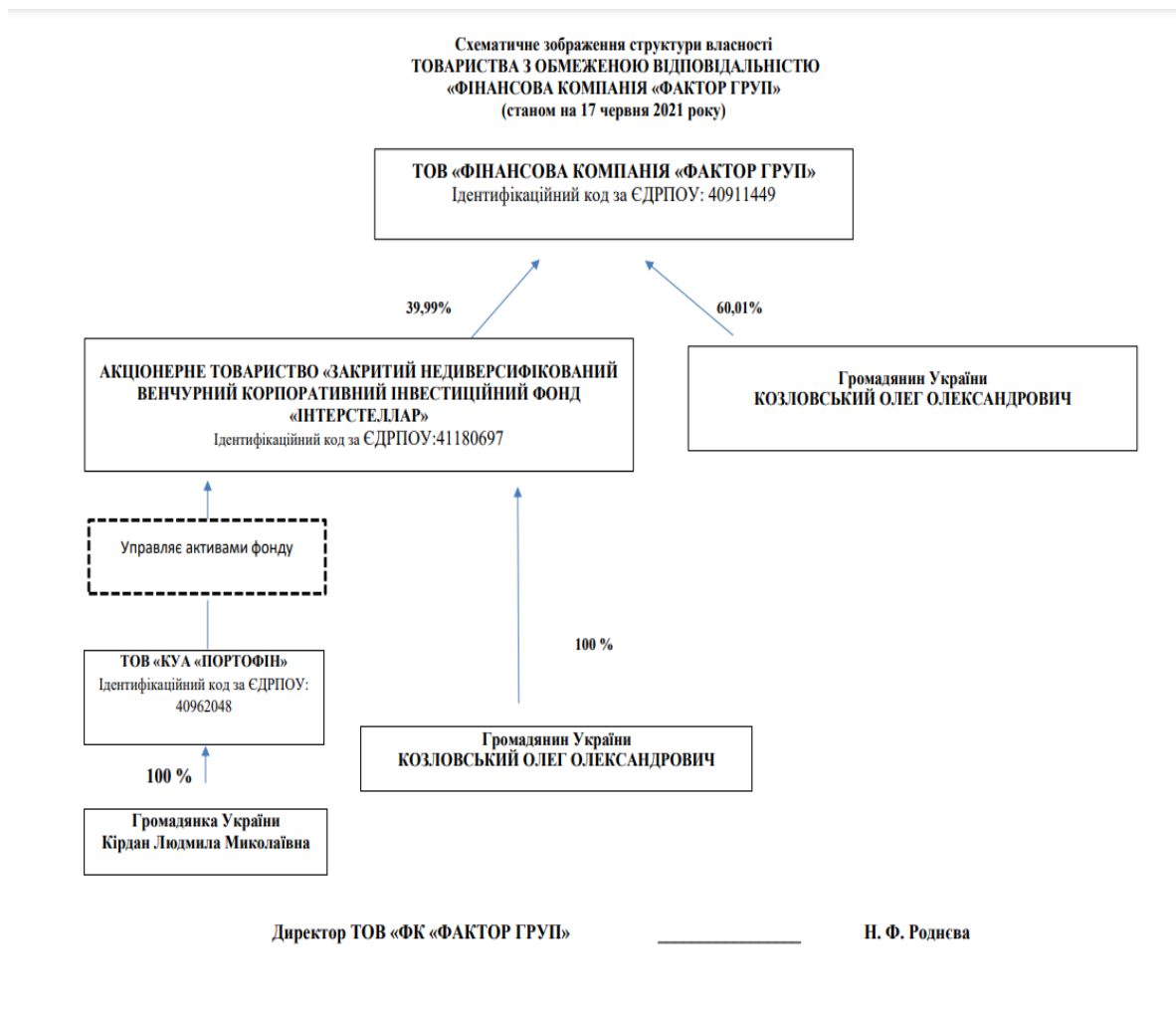
**КОЗЛОВСЬКИЙ ОЛЕГ ОЛЕКСАНДРОВИЧ**- Україна, 03191, місто Київ, вул. Смолича Юрія, будинок 6 В, квартира 18:

- прямий вирішальний вплив 60,01 %;
- непрямий вирішальний вплив через АТ ЗНВКІФ "ІНТЕРСТЕЛЛАР", 41180697, володіє 39,99 %..

Директор Товариства не має частки в статутному капіталі станом на 30.09.2023 року та на дату випуску звітності.

Товариство не має дочірніх компаній та відокремлених підрозділів станом на 30.09.2023 року.

В 2023 році змін у вищевказаній інформації не було.



#### 4. ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, У КОТОРОМУ КОМПАНІЯ ПРОВОДИТЬ СВОЮ ДІЯЛЬНІСТЬ

У зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України в Україні введено воєнний стан із 24 лютого 2022 року Указом Президента України № 64/2022. Воєнний стан продовжено до 13 травня 2023 року.

Тимчасово, на період дії правового режиму воєнного стану, можуть обмежуватися конституційні права і свободи людини і громадянина, передбачені статтями 30 – 34, 38, 39, 41 – 44, 53 Конституції України, а також вводиться тимчасові обмеження прав і законних інтересів юридичних осіб в межах та обсязі, що необхідні для забезпечення можливості запровадження та здійснення заходів правового режиму воєнного стану, які передбачені частиною першою статті 8 Закону України "Про правовий режим воєнного стану". У 2023 році падіння реального ВВП продовжувалося. Скасування жорстких карантинних обмежень з кінця травня та введення адаптивного карантину зумовило поступове відновлення економічної активності та поліпшення стану ринку праці. Стимулюючі заходи Національного банку та Уряду України підтримували бізнес-активність.

Внаслідок запровадження воєнного стану для Товариства існують наступні ризики (список не є вичерпним)

- втрата майна (примусове відчуження майна для потреб держави для потреб держави в умовах правового режиму воєнного стану в установленому законом порядку, руйнування майна ворогом);

- знецінення нефінансових активів;

- оцінка запасів;

- резерви під кредитні втрати;

- визначення справедливої вартості;

- резерви під збиткові договори;

- плани реструктуризації;

- порушення кредитних умов (що має на увазі, в тому числі, вплив на класифікацію зобов'язань в якості довгострокових і короткострокових);

- безперервність діяльності;

- управління ризиком ліквідності;

події після звітної дати;

- страхове відшкодування у зв'язку з перебоями в роботі бізнесу;

- виплати у зв'язку з безробіттям;

- зміна умов контрактів

- податкові наслідки.

Товариством не проводилися коригування показників фінансової звітності у 2023 році, але для правильної оцінки наслідків для фінансової звітності аналізуються обставини і ризики, з якими воно зіткнулося. При умові відсутності активних бойових дій в прилеглих до нашого регіонах Товариство може функціонувати під час дії воєнного стану на території України. Ризики можливі у випадку, якщо активуються бойові дії в нашому регіоні.

Відповідно, ця фінансова звітність підготовлена на основі припущення, що Товариство здатне продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Ця основа підготовки передбачає, що Товариство буде здатним реалізувати свої активи та погасити свої зобов'язання під час звичайної господарської діяльності.

В цілому поширення пандемії COVID-19 у світі та в Україні на початку 2020 року і запроваджені урядами більшості країн карантинні обмеження призвели до стрімкого зниження економічної активності в більшості країн світу, у тому числі й в Україні. В міру пом'якшення карантинних обмежень відбувалося поступове відновлення економічної активності. Проте ризики затяжного відновлення та тривалішого охолодження глобальної та української економіки зберігаються через стрімке підвищення рівня захворюваності з серпня 2020 року та повернення до жорсткіших карантинних заходів як в Україні, так і в світі.

Упродовж всього 2021 року українська економіка продовжувала перебувати під впливом нерозв'язаного збройного конфлікту в деяких районах Луганської та Донецької областей, а також складних політичних та економічних відносин із Росією. Ці чинники можуть мати різноспрямований вплив на результати діяльності й фінансовий стан звітуючого підприємства. Однак міра такого впливу наразі не може бути достовірно визначена. Керівництво ретельно стежить за поточним станом розвитку подій і вживає необхідних заходів для послаблення впливу негативних чинників.

Товариство є небанківською фінансовою установою. 19 жовтня 2019 року набув чинності Закон № 79-IX «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо удосконалення функцій із державного регулювання ринків фінансових послуг». Відповідно до

Закону Національний банк України з 1 липня 2020 року став регулятором страхових, лізингових, фінансових компаній, кредитних спілок, ломбардів та бюро кредитних історій.

Фінансовий сектор залишається вразливим до можливих внутрішніх та зовнішніх ризиків. Закони та нормативні акти, які впливають на операційне середовище в Україні, можуть швидко змінюватися у зв'язку з тим, що в Україні відбуваються політичні та економічні зміни, що впливають і в майбутньому впливатимуть на діяльність суб'єктів господарської діяльності, що функціонують у цих умовах. За рахунок повільного впровадження низки реформ, слабкого рівня захисту прав власності, військового конфлікту на території Східної України інвестиційний клімат в Україні залишається на досить низькому рівні, хоча певне покращення тренду вже спостерігається.

11 березня 2020 року Всесвітньою організацією охорони здоров'я було оголошено пандемією міжнародного масштабу. Заходи, прийняті для обмеження поширення Covid-19, мали істотний вплив на економіки, ринки та бізнес, спричиняючи значну нестабільність та невизначеність.

Товариство вживало заходи, відповідно до законодавства України, які були направлені на збереження здоров'я своїх співробітників і запобігання зараженню в своїх адміністративних приміщеннях, створення віддалених робочих місць, ретельне прибирання робочих місць, видача засобів індивідуального захисту, тестування при підозрі на захворювання і вимір температури тіла.

Пандемія COVID-19 не спричинила значного впливу на бізнес– середовище діяльності Товариства, його показники діяльності та фінансовий стан.

Прийняті зміни в законодавстві України у зв'язку із пандемією Covid-19 щодо операційного середовища та фінансового звітування, суттєво не вплинули на діяльність Товариства. Товариство, у зв'язку з Covid-19, не отримувало державної допомоги, субсидій та інших компенсаційних виплат і не здійснювало нових операцій у зв'язку з пандемією.

Відповідно, ця фінансова звітність підготовлена на основі припущення, що Товариство здатне продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Ця основа підготовки передбачає, що Товариство буде здатним реалізувати свої активи та погасити свої зобов'язання під час звичайної господарської діяльності.

## **5.Основи підготовки фінансової звітності**

Випуск фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФАКТОР ГРУП» (далі - «Товариство», «Компанія») за період з 01.01.2023 року по 31.12.2023 року підписано директором та особою відповідальною за ведення бухгалтерського обліку – 23.02.2024 року.

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за 12 місяці 2023 року, що закінчився 30 вересня 2023 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 1 січня 2020 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

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

Річна фінансова звітність містить повний комплект який містить такі складові: звіт про фінансовий стан на кінець періоду; звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за період; звіт про зміни у власному капіталі за період; звіт про рух грошових коштів за період; примітки, які містять стислий виклад суттєвих облікових політик, іншу пояснювальну інформацію.

Бухгалтерський облік Товариство здійснює відповідно до вимог щодо організації бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, встановлених Законом «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність» із застосуванням МСФЗ.

Ця фінансова звітність підготовлена стосовно одного суб'єкта господарювання на основі принципу оцінки за історичною вартістю, за винятком оцінки фінансових інструментів у відповідності до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» (далі – МСФЗ 9) та земельних ділянок, які оцінені за справедливою вартістю згідно із МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість».

Фінансова звітність складається з урахуванням суттєвості. Інформація є суттєвою, якщо її не наведення, викривлення або завищування може, згідно з обґрунтованими очікуваннями, вплинути на рішення, що приймаються основними користувачами фінансової звітності загального призначення на підставі такої звітності, яка надає фінансову інформацію про Товариство. Суттєвість ґрунтується на характері або величині (чи обох) статей, яких стосується ця інформація у контексті фінансової звітності Товариства.

Товариство відображає активи та зобов'язання у Звіті про фінансовий стан (Баланс) з розподілом на поточні/короткострокові та непоточні/довгострокові (в порядку зменшення ліквідності). До поточних включаються грошові кошти, поточні фінансові інвестиції (портфель), дебіторська заборгованість (в тому числі за нарахованими відсотками), фінансові зобов'язання, кредиторська заборгованість, поточні забезпечення.

До непоточних включаються нематеріальні активи, основні засоби, активи з права оренди; інвестиційна нерухомість, фінансові інвестиції крім портфельних, відстрочені податкові активи та зобов'язання, акціонерний капітал та резерви, сформовані за рахунок нерозподіленого прибутку, довгострокові забезпечення.

Товариство наводить окремими рядками грошові кошти на рахунках клієнтів за операціями за брокерською діяльністю.

Товариство складає Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) із статей доходів та витрат, які групуються за їх характером та основними видами доходів і витрат за звітний період наростаючим підсумком. Товариство не включає до Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати) інформацію про доходи і витрати за операціями клієнтів за інвестиційною діяльністю.

До складу іншого сукупного доходу входять статті доходів і витрат, що не визнаються у складі прибутку або збитку, а саме: результати переоцінки основних засобів та нематеріальних активів, результати переоцінки фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Товариство у Звіті про рух грошових коштів відображає джерела отриманих готівкових та безготівкових коштів, напрям їх використання у звітному періоді, рух грошових коштів за звітний період залежно від виду діяльності (операційна, інвестиційна, фінансова). Загальний чистий результат руху грошових коштів та їх еквівалентів від усіх видів діяльності має відповідати різниці між залишками грошових коштів та їх еквівалентів на початок і кінець звітного періоду.

### **Функціональна валюта та валюта подання**

Функціональною валютою цієї фінансової звітності є національна валюта України, гривня. Операції у валютах, які відрізняються від функціональної валюти Товариства, вважаються операціями в іноземних валютах.

Усі дані фінансової звітності представлені тільки в тисячах українських гривень, ніякого впливу валютного курсу не відбувалося.

#### ***Припущення щодо функціонування компанії в найближчому майбутньому***

Фінансова звітність була складена на основі принципу безперервності діяльності, який передбачає, що Товариство буде продовжувати свою діяльність у найближчому майбутньому, а також зможе реалізувати свої активи та погасити свої зобов'язання у ході звичайної діяльності. Формуючи таке професійне судження, керівництво врахувало фінансовий стан, свої існуючі наміри, можливу фінансову підтримку з боку учасників Товариства, заплановану прибутковість діяльності у майбутньому і доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив поточної фінансової та економічної ситуації на майбутню діяльність Товариства.

На думку керівництва, застосування припущення щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватним, враховуючи належний рівень достатності його капіталу, наміри учасника надавати підтримку Банку, а також на основі історичного досвіду, який свідчить, що короткострокові зобов'язання будуть погашені у ході звичайної діяльності Товариства

#### ***Основа складання фінансової звітності***

Ця фінансова звітність підготовлена на основі оцінки фінансових активів за справедливою вартістю, що утримуються для реалізації або амортизаційної собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю».

Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

Основні засоби та нематеріальні активи оцінюються на основі історичної собівартості.

## **5.1.СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ**

### **5.1.1.ОСНОВНІ СУДЖЕННЯ, ОЦІНКИ ТА ФАКТОРИ НЕВИЗНАЧЕНОСТІ**

Згідно з МСБО 1 «Подання фінансової звітності» Товариство веде облік і подає операції та інші події відповідно до їхнього змісту та економічної сутності, а не тільки їхньої юридичної форми.

Складання фінансової звітності вимагає від керівництва оцінок і припущення, що впливають на суми, відображені у фінансовій звітності та примітках до неї. Ці оцінки ґрунтуються на інформації, наявній на звітну дату.

Основні оцінки та припущення про майбутні події, а також інші основні джерела невизначеності в оцінках, зроблених на звітну дату, які можуть являти собою значний ризик необхідності суттєвих коригувань балансової вартості активів і зобов'язань, розглядаються нижче.

#### ***Знецінення активів – визначення груп активів, що генерують грошові потоки***

Згідно з МСФЗ 36 «Знецінення активів», Товариство повинне проводити тестування одиниць, що генерують грошові потоки, на предмет знецінення. Одним із основних факторів при визначенні одиниць, що генерує грошові потоки, є можливість оцінити незалежні грошові потоки, що генеруються такою одиницею. Товариство встановило, що достатня незалежна цінова інформація для правильного визначення одиниць, що генерують грошові потоки, існує на рівні Товариства в цілому. В поточній економічній та політичній ситуації, що склались в

Україні Товариству досить складно оцінити прогностичні дані щодо генерування грошових потоків, та Товариство вживає всіх можливих заходів для найбільш достовірного прогнозування грошових потоків.

### ***Зменшення корисності фінансових інструментів***

Товариство визнає резерв під очікувані кредитні збитки за такими фінансовими інструментами, які не оцінюються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку:

- Грошові кошти та їхні еквіваленти;
- Права вимог за договорами факторингу;
- Дебіторська заборгованість визнана боржниками;
- Дебіторська заборгованість за нарахованими процентами;
- Інші фінансові активи

Об'єктивним свідченням знецінення фінансових активів є інформація, яка стосується таких збиткових подій:

- Фактичне розірвання контракту, внаслідок невиконання умов договору, або простроченні виплати процентів чи основної суми;
- Високу ймовірність банкрутства;
- Реорганізацію;
- Зникнення активного ринку для цих фінансових інструментів через фінансові труднощі емітента.

Товариство оцінює очікувані кредитні збитки на індивідуальній основі або груповій основі для портфелів придбаних за договорами факторингу, які мають аналогічні характеристики ризиків. Оцінка резерву під збитки базується на теперішній вартості очікуваних грошових потоків від активу із використанням первісної ефективної ставки відсотка активу, незалежно від того чи оцінюється він на індивідуальній чи груповій основі.

### ***Строки корисного використання основних засобів та нематеріальних активів***

Товариство оцінює строки корисного використання об'єктів основних засобів на основі очікувань щодо їх майбутнього використання з урахуванням технологічного розвитку, конкуренції, змін ринкової кон'юнктури та інших чинників. Строки корисного використання основних засобів та нематеріальних активів переглядаються не рідше одного разу на рік наприкінці кожного фінансового року. У випадку, якщо очікування відрізняються від попередніх оцінок, зміни обліковуються як зміни в облікових оцінках відповідно до МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки». Зазначені оцінки можуть вплинути на балансову вартість основних засобів та нематеріальних активів у звіті про фінансовий стан і знос, визначений в прибутках та збитках.

### ***Податкове законодавство***

Податкове, валютне та мите законодавство України може тлумачитись по-різному і часто змінюється. Відповідні органи можуть не погодитися з тлумаченнями цього законодавства керівництвом Товариства у зв'язку з діяльністю та операціями в рамках цієї діяльності.

Податкові органи можуть перевіряти податкові питання у фінансових періодах протягом трьох календарних років після їх закінчення. За певних обставин перевірка може стосуватися довших періодів. В результаті можуть бути нараховані додаткові суттєві суми податків, штрафи та пені.

### ***Рекласифікації у фінансовій звітності та виправлення помилок***

На кожну звітну дату Товариство здійснює оцінку фінансових активів та зобов'язань, в результаті чого може бути здійснена рекласифікація з подальшим відображенням у звітності.

Помилки можуть виникати щодо визнання, оцінки, подання або розкриття інформації про елементи фінансової звітності. Фінансова звітність не відповідає МСФЗ, якщо вона містить або суттєві помилки, або несуттєві помилки, зроблені навмисно для досягнення особливого подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності або грошових потоків суб'єкта господарювання. Потенційні помилки поточного періоду, виявлені протягом цього періоду, виправляють до затвердження фінансової звітності до випуску. Товариство виправляє суттєві помилки попереднього періоду ретроспективно в першому комплекті фінансових звітів, затверджених до випуску після їх виявлення.

У фінансовій звітності Товариства за звітний період 01.01.2023 по 31.12.2023 року відсутнє виправлення помилок минулих періодів.

## **5.1.2 ОСНОВНІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ**

Облікова політика, викладена нижче, послідовно застосовувалася до всіх періодів, представлених у цій фінансовій звітності.

### ***Класифікація активів та зобов'язань на короткострокові/поточні та довгострокові/непоточні.***

Класифікація активів та зобов'язань за строками погашення (поточні/непоточні) здійснюється під час їх первинного визнання залежно від терміну існування, користування, володіння ними Товариством в порівнянні з її операційним циклом. Тривалість операційного циклу складає один календарний рік. Тобто, на дату оприбуткування активи та зобов'язання класифікуються за строками: непоточні (більше одного року) та поточні (менші та на рівні одного року).

Для визначення дати визнання або погашення активів та зобов'язання Товариство користується договорами та чинним законодавством.

### ***Основні засоби***

Визнання, облік та оцінка основних засобів здійснюється відповідно до вимог МСБО 16 «Основні засоби».

Основними засобами вважаються активи, які Товариство придбає з метою використання їх в процесі своєї діяльності, надання послуг, для здійснення адміністративних функцій, очікуваний строк корисного використання яких більше одного року й первісна вартість яких перевищує 1000,00 грн., чи інша сума, яка буде передбачена чинним законодавством, зокрема Податковим кодексом.

Після визнання активом, об'єкт основних засобів слід облікувати за його первісною вартістю придбання, яка складається з ціни придбання, мита, непрямих податків, що не підлягають відшкодуванню, та інших витрат безпосередньо пов'язаних з його придбанням та доведенням до стану, у якому він придатний для використання за призначенням, мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Одиницею обліку основних засобів рахується окремий об'єкт. У випадку придбання одного об'єкту основних засобів, що складається з частин, які мають різний строк корисного використання, кожна з цих частин визнається як окремий об'єкт основних засобів.

Нарахування амортизації активу починається з дати, коли він став придатним для використання. Знос нараховується за прямолінійним методом протягом таких строків їх корисної служби. Терміни корисного використання основних засобів Товариства складає 4-10 років.

- комп'ютерне та офісне обладнання – 2 роки;

електронно-обчислювальні машини, інші машини для автоматичного оброблення

інформації, пов'язані з ними засоби зчитування або друку інформації, пов'язані з ними комп'ютерні програми (крім програм, витрати на придбання яких визнаються роялті, та/або програм, які визнаються нематеріальним активом), інші інформаційні системи, комутатори, маршрутизатори, модулі, модеми, джерела безперебійного живлення та засоби їх підключення до телекомунікаційних мереж, телефони (в тому числі стільникові), мікрофони і рації, вартість яких перевищує 20000 гривень

- транспортні засоби – 5 років;
- меблі та інвентар – 4 роки.

Залишкова вартість, строки корисної служби та методи нарахування амортизації активів аналізуються наприкінці кожного звітної року і коригуються за необхідності. Витрати на ремонт та відновлення відображаються у звіті про сукупні прибутки та збитки у періоді, в якому такі витрати були понесені, та включаються до статті «Інші адміністративні та операційні витрати», крім випадків, коли такі витрати підлягають капіталізації.

Основний засіб знімається з обліку при його вибутті або у випадку, якщо від його подальшого використання не очікується отримання економічних вигід. Прибуток або збиток від вибуття активу (розраховується як різниця між чистими надходженнями від вибуття та балансовою вартістю активу), включається до звіту про сукупні прибутки та збитки за період, в якому визнання активу припиняється у складі інших операційних прибутків та збитків.

### ***Нематеріальні активи***

Компанія визнає нематеріальні активи відповідно до вимог МСБО 38 «Нематеріальні активи» та використовує модель обліку нематеріальних активів за собівартістю. Ця модель передбачає, що нематеріальний актив після визнання обліковується за первісною вартістю за мінусом накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Для кожного нематеріального активу визначено термін корисної експлуатації. В середньому він складає 5 років, але не більше 120 місяців. Ліквідаційна вартість нематеріальних активів дорівнює нулю. Вартість нематеріального активу з кінцевим терміном експлуатації, що підлягає амортизації, розподіляється на систематичній основі протягом терміну його корисної експлуатації. Амортизація починається, коли актив є придатним для використання. Амортизація припиняється на дату, що настає раніше: або на дату, коли актив класифікується як такий, що утримується для продажу, або на дату, коли припиняється визнання активу. Товариство до нематеріальних активів застосовує прямолінійний метод нарахування амортизації

Нематеріальні активи Компанії включають переважно програмне забезпечення та комп'ютерні програми, що використовуються для здійснення професійної діяльності компанії.

Очікувані терміни корисного використання та методи нарахування амортизації переглядаються у кінці кожного звітної року. У випадку необхідності проводяться відповідні зміни в оцінках, щоб врахувати їх ефект у майбутніх звітних періодах.

### ***Зменшення корисності активів***

Балансова вартість всіх активів, за виключенням тих, до яких не застосовується МСБО 36 «Знецінення активів», переглядається щодо можливого зменшення корисності. Сума втрат від зменшення корисності активу на кожну звітну дату балансу визначається як різниця між його балансовою вартістю та сумою очікуваного відшкодування.

### ***Знецінення фінансових активів***

Фінансовий актив є знеціненим, якщо існують об'єктивні свідчення того, що після первісного визнання активу відбулась подія, що спричинила збиток, і що ця подія справила негативний вплив на очікувану величину майбутніх грошових потоків від даного активу, розмір якої можна надійно розрахувати.

До об'єктивних свідчень знецінення фінансових активів можуть ставитися неплатежі або інші невиконання боржниками своїх обов'язків, реструктуризація заборгованості перед

Товариством на умовах, які в іншому випадку Товариством навіть не розглядалися б, ознаки можливого банкрутства боржника або емітента.

Ознаки, які свідчать про знецінення дебіторської заборгованості, Товариство розглядає як на рівні окремих активів, так і на рівні портфеля. Всі такі активи, величина кожного з яких, взятого окремо, є значною, оцінюються на предмет знецінення в індивідуальному порядку. У тому випадку, якщо з'ясовується, що перевірені окремо значні статті дебіторської заборгованості, не знецінились, то їх потім об'єднують в портфель для перевірки на предмет знецінення, яке вже виникло, але ще не зафіксовано.

Щодо фінансового активу, який обліковується за амортизаційною вартістю, сума збитку від знецінення розраховується як різниця між балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю дисконтованих очікуваних майбутніх грошових потоків.

Максимальний період, на який складаються прогнози майбутніх потоків грошових коштів проведення тесту на знецінення – п'ять років.

Якщо знеціненні активи обліковуються за моделлю собівартості, то збитки від зменшення корисності активів визнаються у складі інших витрат звітного періоду. Якщо знеціненні активи обліковуються за моделлю переоціненої вартості, то збитки від зменшення корисності активів визнаються в першу чергу за рахунок зменшення резерву з переоцінки, а у звіті про прибуток або збиток та інший сукупний прибуток збиток від зменшення корисності переоціненого активу за рахунок резерву з переоцінки визнається в іншому сукупному прибутку.

### ***Запаси***

Облік запасів ведеться відповідно до вимог МСБО 2 «Запаси» та оцінюється за меншою із двох величин – собівартістю або чистою вартістю реалізації товарів, що будуть продані окремо. До собівартості запасів включаються всі витрати на придбання, переробку та інші витрати, понесені під час доставки запасів до їх теперішнього місцезнаходження та приведення їх у відповідний стан. Оцінка вибуття запасів здійснюється за методом «перше надходження-перший видаток».

### ***Активи, утримані для продажу***

Необоротні активи або групи вибуття, що включають активи та зобов'язання, балансова вартість яких, як очікується, буде відшкодована переважно в результаті продажу або розподілу, а не в результаті тривалого використання, відносяться до категорії активів, утриманих для продажу. Необоротні активи, класифіковані як утримані для продажу, оцінюються за їхньою балансовою вартістю або за справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж, залежно від того, яка з цих сум менша. Дані активи в Товариства представлені в складі статті «Необоротні активи, утримані для продажу» та їх облік ведеться у відповідності з вимогами МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримані для продажу, та припинена діяльність».

### ***Актив з права користування та орендні зобов'язання***

Оренда визнається, вимірюється та презентується відповідно до МСФЗ 16 «Оренда». 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 ставки відсотка щодо майбутніх орендних платежів.

Договір оренди Товариства не містить оренду та не відповідає критеріям договору оренди, тому не відображає на балансі Активу з права користування. Платежі по оренді визнаються витратами відповідного періоду.

### ***Фінансові інструменти***

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

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

Для оцінки фінансового активу після первісного визнання фінансові активи класифікуються за 3 категоріями:

- а) фінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістю;
- б) фінансові активи, оцінювані за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході;
- в) фінансові активи, оцінювані за справедливою вартістю з переоцінкою у прибутках та збитках;

Облік фінансових інструментів здійснюється в розрізі договорів та контрагентів.

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

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків;
- договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

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

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

Придбані або створені кредитно-знецінені фінансові активи обліковуються із застосуванням ефективної ставки відсотка, відкоригованої на кредитний ризик, до собівартості фінансового активу з моменту первісного визнання.

Фінансові активи, які не є придбаними або створеними кредитно-знеціненими фінансовими активами, але згодом стали кредитно-знеціненими фінансовими активами, обліковуються із застосуванням ефективної ставки відсотка до амортизованої собівартості фінансового активу в наступних звітних періодах.

У разі зменшення кредитного ризику за фінансовим інструментом, внаслідок чого фінансовий актив перестає бути кредитно-знеціненим, в наступних звітних періодах розраховується процентний дохід шляхом застосування ефективної ставки відсотка до валової балансової вартості активу.

Як правило, для короткострокових фінансових активів, які виникли з кредитних договорів, номінальна процентна ставка є дуже близькою до ефективної процентної ставки, процентні доходи по таким фінансовим активам розраховуються на підставі номінальної процентної ставки.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом одержання договірних грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів;
- договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо він не оцінюється за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Однак, Товариство може на власний розсуд прийняти під час первісного

визнання певних інвестицій в інструменти власного капіталу, які в іншому випадку оцінювалися б за справедливою вартістю через прибуток або збиток, безвідкличне рішення про відображення подальших змін справедливої вартості в іншому сукупному доході.

### ***Перекласифікація фінансових активів***

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

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

### ***Дебіторська заборгованість.***

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

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

Дебіторська заборгованість поділяється на поточну та непоточну.

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

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

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

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

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

При застосуванні методу ефективного відсотка в якості ефективної ставки відсотка використовуються 1/12 облікової ставки НБУ, яка діє на момент визнання фінансового активу (річна ставка в розрахунку на 1 місяць).

Період часу визнається в розрахунку 1 місяць.

Дисконтування непоточної дебіторської заборгованості здійснюється 1 раз в квартал (станом на кінець кварталу).

Оцінка поточної дебіторської заборгованості ґрунтується на первісній (справедливій) вартості, якщо неможливо чітко визначити термін погашення такої заборгованості.

### ***Кредиторська заборгованість***

Первісне визнання та подальша оцінка кредиторської заборгованості відбувається відповідно до МСФЗ 9 та вищевикладених принципів. Товариство у своєму обліку та звітності розрізняє наступні види кредиторської заборгованості:

- Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги;
- Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом;
- Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування;
- Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці;
- Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками за одержаними авансами;
- Інші поточні зобов'язання; та
- Інші довгострокові зобов'язання.

Товариство оцінює поточну кредиторську заборгованість за амортизаційною вартістю згідно МСФЗ 9.

Довгострокова кредиторська заборгованість обліковується згідно із вищевикладеними принципами за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективного відсотка.

До складу кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги Товариство відносить кредиторську заборгованість за вже придбані активи та отримані роботи або послуги (витрати за якими вже відображено), ще не оплачені Товариством.

До складу кредиторської заборгованості за розрахунками з бюджетом Товариство відносить кредиторську заборгованість Товариства за всіма видами платежів до бюджету, включаючи податки з працівників. Товариство веде облік у розрізі окремих податків, платежів та зборів.

До складу кредиторської заборгованості за розрахунками зі страхування Товариство відносить кредиторську заборгованість за відрахуваннями на загальнообов'язкове державне соціальне страхування.

До складу кредиторської заборгованості за розрахунками з оплати праці Товариство відносить кредиторську заборгованість з оплати праці, включаючи депоновану заробітну плату.

До складу кредиторської заборгованості за розрахунками за одержаними авансами Товариство відносить кредиторську заборгованість, що утворилася в результаті того, що Товариством були отримані грошові кошти від позичальників та невияснені суми платежів.

До складу кредиторської заборгованості за розрахунками із внутрішніх розрахунків Товариство відносить кредиторську заборгованість, що виникає у результаті операцій із пов'язаними сторонами, такими як учасники або засновники Компанії.

До складу інших поточних зобов'язань Товариство відносить всю іншу кредиторську, яка не була віднесена до інших категорій.

До складу довгострокової кредиторської заборгованості Товариство відносить всю кредиторську заборгованість, строк погашення якої більше ніж через 12 місяців.

### **Класифікація фінансових зобов'язань**

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

1) фінансові зобов'язання, що в подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю;

2) фінансові зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Такі зобов'язання, включаючи похідні інструменти, що є зобов'язаннями, надалі оцінюються за справедливою вартістю.

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

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

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

### ***Припинення визнання фінансових зобов'язань***

Визнання фінансового зобов'язання припиняється в разі погашення, анулювання або закінчення терміну погашення відповідного зобов'язання.

### ***Згорання фінансового активу та фінансового зобов'язання***

Фінансові активи та зобов'язання згортаються і представляються у звіті про фінансовий стан в нетто-величинні тільки тоді, коли Товариство має юридично здійснити право на їх взаємозалік і має намір або зробити розрахунки по ним на нетто-основі, або реалізувати актив і погасити зобов'язання одночасно.

### ***Гроші та їх еквіваленти.***

Грошові кошти складаються з готівки в касі та коштів на поточних рахунках у банках.

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання.

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводяться в національній валюті та в іноземній валюті.

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта, яка визначена в п.2.3 цих Приміток.

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

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

Подальша оцінка еквівалентів грошових коштів, представлених депозитами, здійснюється за амортизованою собівартістю.

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

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в у банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

### ***Операції в іноземних валютах***

Українська гривня є функціональною валютою і валютою представлення фінансової звітності. Операції в інших валютах розглядаються, як операції в іноземній валюті. Операції в іноземній валюті спочатку відображаються у функціональній валюті за курсом НБУ, що діє на дату здійснення операції. Монетарні активи і зобов'язання, виражені в іноземній валюті, перераховуються у функціональну валюту за курсом НБУ, що діє на звітну дату. Доходи і збитки від курсових різниць, що виникають у результаті розрахунків по операціях і перерахунку монетарних активів і зобов'язань у функціональну валюту за офіційними обмінними курсами НБУ на кінець періоду, відображаються у складі прибутку чи збитку за період як прибутки мінус збитки від переоцінки іноземної валюти.

При визначенні курсових різниць на дату здійснення господарської операції, та на дату балансу застосовується валютний курс, що було встановлено наприкінці попереднього робочого дня, та що діє впродовж всього наступного робочого дня.

### ***Резерви та поточні забезпечення***

Товариство не розкриває інформацію про резерви, коли таке розкриття може серйозно послабити позицію Товариства в суперечці з іншими сторонами (незакінчені судові розгляди, спори з податковими органами, позови, що підлягають врегулюванню через арбітражний суд).

Резерв визнається, якщо в результаті події Товариства має юридичні або конструктивні зобов'язання, які можуть бути оцінені достовірно, і існує ймовірність того, що буде необхідний відтік економічних вигод для врегулювання зобов'язань.

Товариством створюються наступні види резервів та забезпечень станом на кінець звітного періоду – резерв відпустки, що визначається як сума розрахунку резерву (добуток середньоденної заробітної плати за останні 12 календарних місяців кожного співробітника, який має право на основну щорічну відпустку, на кількість днів невикористаної відпустки на дату розрахунку резерву) та розрахунку нарахувань соціальних внесків підприємства на резерв відпусток в розрізі співробітників. Резерв відпусток відображається у фінансовій звітності Компанії, як поточні забезпечення.

### ***Визнання та оцінка доходів, витрат***

Доходи і витрати визнаються Товариством за таких умов:

- 1) визнання реальної заборгованості за активами та зобов'язаннями Товариства;
- 2) фінансовий результат операції, пов'язаної з наданням (отриманням) послуг, може бути точно визначений.

Доходи і витрати, що виникають у результаті операцій, визначаються договором між її учасниками або іншими документами, оформленими згідно з вимога чинного законодавства України.

Доходи і витрати визначаються за кожним видом діяльності Товариства. Критерії визнання доходу і витрат застосовуються окремо до кожної операції. У результаті операційної діяльності в Товариства виникають такі доходи і витрати:

- чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)

- інші операційні доходи/витрати
- адміністративні витрати
- витрати на збут
- інші фінансові доходи/витрати
- інші доходи/витрати, включаючи витрати на формування спеціальних резервів
- витрати/дохід з податку на прибуток.

Дохід визнається під час збільшення активу або зменшення зобов'язання, що зумовлює зростання власного капіталу (за винятком зростання капіталу за рахунок внесків учасників підприємства), за умови, що оцінка доходу може бути достовірно визначена.

Витрати – це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам. Визнання витрат відбувається одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів. Правила оцінки витрат МСФЗ не встановлені і в цьому немає необхідності, оскільки їх величина є похідною від вартості активів і зобов'язань, правила оцінки яких встановлені МСФЗ.

Витрати, щодо яких на момент складання фінансової звітності не отримано первинних документів від контрагентів та немає впевненості у фактичному здійсненні господарської операції, визнаються витратами того звітного періоду, в якому первинні документи отримано, якщо сума понесених витрат суттєво не впливає на фінансову звітність попередніх звітних періодів.

#### ***Витрати на персонал та відповідні відрахування***

Витрати на заробітну плату та нарахування на неї, лікарняні та премії, нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надавалися працівниками Товариства. З метою рівномірного розподілу витрат протягом звітного року Товариством створюється резерв для забезпечення оплати відпусток. Сума забезпечення нараховується на кожну звітну дату виходячи із середньоденної заробітної плати працівника та кількості невикористаних днів відпустки з урахуванням податків. Товариство не має юридичного чи умовного зобов'язання сплачувати пенсійні чи інші платежі, окрім платежів по державній системі соціального страхування.

#### ***Витрати за позиками***

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

#### ***Податок на прибуток***

Витрати з податку на прибуток включають в себе податок на прибуток поточного періоду та відкладений податок. Поточний та відкладений податок на прибуток відображається в складі прибутків та збитків за період за виключенням тієї їх частини, яка відноситься до операцій, що визнаються безпосередньо у складі власного капіталу чи в складі іншого сукупного прибутку.

Поточний податок – сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (податкового збитку) за період. Поточні податкові зобов'язання (активи) за поточний і попередній періоди оцінюються за сумою, яку передбачається сплатити податковим органам (відшкодувати у податкових органів) із застосуванням ставок оподаткування та податкового законодавства, що діють або превалюють до кінця звітного періоду. Поточний податок на прибуток обчислюється відповідно до діючого законодавства

України на звітну дату. Встановлена ставка оподаткування згідно Податкового кодексу України – 18%.

### ***Власний капітал***

#### ***Зареєстрований статутний (пайовий) капітал.***

Розмір статутного капіталу зафіксовано у Статуті Товариства. Розмір статутного капіталу може бути змінено (збільшено чи зменшено) за рішенням Загальних зборів акціонерів у порядку, встановленому чинним законодавством України.

#### ***Нерозподілений прибуток (непокритий збиток).***

Прибуток, що залишається у розпорядженні Товариства після сплати податків і обов'язкових платежів, розподіляється на формування резервних та інших фондів, збільшення капіталу і виплату дивідендів на підставі рішення Загальних зборів учасників.

## 5.2.Застосування нових та переглянутих МСФЗ

### 5.2.Застосування нових та переглянутих МСФЗ

Із 1 січня 2022 року набрали чинності поправки до шести чинних міжнародних стандартів фінансової звітності:

- МСБО 16 «Основні засоби»;
- МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи»;
- МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»;
- МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»;
- МСБО 41 «Сільське господарство»;
- МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності».

Нові стандарти і роз'яснення не бу мали значного впливу на діяльність Товариства.

#### Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

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

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

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

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

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

Операції, що не регламентуються МСФЗ Товариством не здійснювались.

### **Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ**

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

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

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

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

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

Операції, що не регламентуються МСФЗ Товариством не здійснювались.

### **5.3. 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 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Компанія використовує такі методики оцінки, які є прийнятними в обставинах, що склалися і для яких доступні дані, достатні для оцінки справедливої вартості, при цьому максимально використовуючи відповідні вихідні дані активного ринку і мінімально використовуючи вихідні дані інших ринків.

Всі активи і зобов'язання, справедлива вартість яких оцінюється або розкривається у фінансовій звітності, класифікуються в рамках описаної нижче ієрархії джерел справедливої вартості на підставі вихідних даних самого нижнього рівня, які є значущими для оцінки справедливої вартості в цілому:

- Рівень 1 - ринкові котирування цін на активному ринку по ідентичних активах або зобов'язаннях (без будь-яких коригувань);
- Рівень 2 - моделі оцінки, в яких істотні для оцінки справедливої вартості вихідні дані, що відносяться до самого нижнього рівня ієрархії є прямо або побічно спостережуваними на ринку;
- Рівень 3 - моделі оцінки, в яких істотні для оцінки справедливої вартості вихідні дані, що відносяться до самого нижнього рівня ієрархії не є спостережуваними на ринку.

У разі активів і зобов'язань, які визнаються у фінансовій звітності на періодичній основі, Компанія визначає факт переведення між рівнями ієрархії джерел, повторно аналізуючи класифікацію (на підставі вихідних даних самого нижнього рівня, які є значущими для оцінки справедливої вартості в цілому) на кінець кожного звітного періоду.

У разі активів і зобов'язань, які визнаються у фінансовій звітності на періодичній основі,

Компанія визначає факт переведення між рівнями ієрархії джерел, повторно аналізуючи класифікацію (на підставі вихідних даних самого нижнього рівня, які є значущими для оцінки справедливої вартості в цілому) на кінець кожного звітного періоду.

| Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю | Методики оцінювання                                                                                                                                                                                                                                       | Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний) | Вихідні дані                                                                                                                                                                                              |
|-----------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Грошові кошти 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                                                                                                                                                                                        |
| Депозити (крім депозитів до запитання)                          | Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків                   | Дохідний (дисконтування грошових потоків)    | Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами                                                                                                                                          |
| Боргові цінні папери                                            | Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю. | Ринковий, дохідний                           | Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів                                                          |
| Інструменти капіталу                                            | Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.         | Ринковий, витратний                          | Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня |
| Інвестиційна нерухомість                                        | Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Подальша оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.                                                                                   | Ринковий, дохідний, витратний                | Ціни на ринку нерухомості, дані оцінки професійних оцінювачів                                                                                                                                             |
| Дебіторська заборгованість                                      | Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.                                                        | Дохідний                                     | Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки                                                                                                                                  |
| Поточні зобов'язання                                            | Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення                                                                                                                                                                       | Витратний                                    | Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки                                                                                                                                 |

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

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

## 6. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ЗВІТУ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

### 6.1. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

Рух нематеріальних активів за період 01.01.2023 року по 31.12.2023 року був наступним:

|                                    | Програмне<br>забезпечення | Ліцензії | Всього |
|------------------------------------|---------------------------|----------|--------|
| <b>Первісна вартість</b>           |                           |          |        |
| на 01.01.2023р.                    | 7                         | 3        | 10     |
| надійшло                           |                           |          |        |
| вибуло                             | -                         |          | -      |
| на 31.12.2023р.                    | 7                         | 3        | 10     |
| <b>Амортизація на 01.01.2023р.</b> | 7                         | -        | 7      |
| нараховано                         | -                         | -        | -      |
| Списано                            | -                         | -        | -      |
| на 31.12.2023р.                    | 7                         | -        | 7      |
| <b>Балансова вартість:</b>         |                           |          |        |
| на 01.01.2023 р.                   | -                         | 3        | 3      |
| на 31.12.2023 р.                   | -                         | 3        | 3      |

Компанія не проводила переоцінку вартості наявних в неї нематеріальних активів станом на 31.12.2023 року. Первісна вартість нематеріальних активів, залишкова вартість яких дорівнює нулю, та які продовжують експлуатуватися станом на 31.12.2023 року у Компанії немає. На звітну дату нематеріальні активи не були надані у будь-яку заставу, та не обмежені у розпорядженні та використанні Компанією.

### 6.2. ОСНОВНІ ЗАСОБИ

Рух основних засобів за період 01.01.2023 року по 31.12.2023 року був наступним:

|                          | Офісна техніка та<br>обладнання | Всього |
|--------------------------|---------------------------------|--------|
| <b>Первісна вартість</b> |                                 |        |
| на 01.01.2023р.          | 52                              | 52     |
| надійшло                 | -                               | -      |
| вибуло                   | -                               | -      |
| на 31.12.2023р.          | 52                              | 52     |

|                                    |    |    |
|------------------------------------|----|----|
| <b>Амортизація на 01.01.2023р.</b> | 19 | 19 |
| нараховано                         | 20 | 20 |
| Списано                            |    |    |
| на 31.12.2023р.                    | 39 | 39 |
| <b>Балансова вартість:</b>         |    |    |
| на 01.01.2023 р.                   | 47 | 47 |
| на 31.12.2023 р.                   | 13 | 3  |

Компанія не проводила переоцінку вартості наявних в неї основних засобів станом на 31.12.2023 року, в зв'язку з тим, що в результаті проведеного моніторингу на ознаки знецінення, вони були не суттєвими. Первісна вартість основних засобів, залишкова вартість яких дорівнює нулю, та які продовжують експлуатуватися станом на 31.12.2023 року у Компанії немає. На звітну дату основні засоби не були надані у будь-яку заставу та не обмежені у розпорядженні та використанні Товариством.

Основні засоби, що тимчасово не використовуються, на 31.12.2023 року відсутні.

### 6.3. ФІНАНСОВІ АКТИВИ

#### ДОВГОСТРОКОВІ ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ

В балансі (звіті про фінансовий стан) на 31.12.2023 року в статті «Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств» відображено інвестицію в ТОВ "ФАКТОР ІНВЕСТ ГРУП" (частка 100%), яка обліковується за справедливою вартістю.. Станом на 31.12.2023р. довгострокові фінансові інвестиції:

|                                                   | Частка % | Станом на 31.12.2023 р.,<br>тис. грн. |
|---------------------------------------------------|----------|---------------------------------------|
| Корпоративні права<br>ТОВ "ФАКТОР ІНВЕСТ<br>ГРУП" | 100      | 4 873                                 |
| <b>ВСЬОГО</b>                                     |          | <b>4 873</b>                          |

Протягом 2023 року була здійснена оцінка корпоративних прав:

- 1) На 30.06.2023 р. Збиток 60 тис.грн
- 2) На 31.12.2023 р. збиток 67 тис.грн.

Справедлива вартість на 31.02.2023р. стала 4 873 тис.грн, збиток від переоцінки корп.прав став 60 тис.грн.

| Вид фінансових інвестицій                      | Станом на початок звітного періоду фінансові інвестиції, що оцінюються за: |                                                    |                            | Станом на кінець звітного періоду фінансові інвестиції, що оцінюються за: |                                                    |                            |
|------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|----------------------------|---------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|----------------------------|
|                                                | справедливою вартістю з через прибуток або збиток                          | справедливою вартістю з через інший сукупний дохід | амортизованою собівартістю | справедливою вартістю з через прибуток або збиток                         | справедливою вартістю з через інший сукупний дохід | амортизованою собівартістю |
| Корпоративні права<br>ТОВ "ФАКТОР ІНВЕСТ ГРУП" | 5 000                                                                      |                                                    |                            | 4 873                                                                     |                                                    |                            |
| Всього                                         | 5 000                                                                      |                                                    | -                          | 4 873                                                                     | -                                                  | -                          |

**Фінансові інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю на початок звітного періоду**

| Фінансові інвестиції                              | Справедлива вартість визначена на підставі:                                                  |                                                                                                                     |                                                               |
|---------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|
|                                                   | цін<br>котирування на<br>активних<br>ринках на<br>ідентичні<br>активи (1<br>рівень ієрархії) | цін<br>котирування<br>на подібні<br>активи або<br>інших даних,<br>підтверджених<br>ринком (2<br>рівень<br>ієрархії) | даних, яких немає у відкритому<br>доступі (3 рівень ієрархії) |
| Корпоративні права<br>ТОВ "ФАКТОР ІНВЕСТ<br>ГРУП" |                                                                                              |                                                                                                                     | 5 000                                                         |
| Всього                                            |                                                                                              | -                                                                                                                   | 5 000                                                         |

**Фінансові інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю на кінець звітного періоду**

| Фінансові інвестиції                                    | Справедлива вартість визначена на підставі:                           |                                                                                           |                                           |
|---------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|
|                                                         | цін<br>котирування<br>на активних<br>ринках на<br>ідентичні<br>активи | цін<br>котирування<br>на подібні<br>активи або<br>інших даних,<br>підтверджених<br>ринком | даних, яких немає у відкритому<br>доступі |
| Корпоративні права у ТОВ<br>ТОВ "ФАКТОР ІНВЕСТ<br>ГРУП" |                                                                       |                                                                                           | 4 873                                     |
| Всього                                                  | -                                                                     | -                                                                                         | 4 873                                     |

**Фінансові активи: поточні фінансові активи**

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

**Інша поточна дебіторська заборгованість за 12місяців 2023 року**

| Вид фінансових активів                                           | Станом на початок звітної періоду фінансові інструменти, що оцінюються за: |                                                    |                            | Станом на кінець звітної періоду фінансові інструменти, що оцінюються за: |                                                    |                            |
|------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|----------------------------|---------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|----------------------------|
|                                                                  | справедливою вартістю з через прибуток або збиток                          | справедливою вартістю з через інший сукупний дохід | амортизованою собівартістю | справедливою вартістю з через прибуток або збиток                         | справедливою вартістю з через інший сукупний дохід | амортизованою собівартістю |
| Дебіторська заборгованість за кредитними договорами              |                                                                            |                                                    | 418 326                    |                                                                           |                                                    | 441 493                    |
| Дебіторська заборгованість за договорами факторингу              |                                                                            |                                                    | 422 892                    |                                                                           |                                                    | 693 693                    |
| Дебіторська заборгованість за договорами відступлених прав вимог |                                                                            |                                                    | 1 997                      |                                                                           |                                                    | 0                          |
| Дебіторська заборгованість за іншими договорами                  |                                                                            |                                                    | 344 777                    |                                                                           |                                                    | 2 003                      |
| <b>Всього</b>                                                    |                                                                            |                                                    | <b>1 188 006</b>           |                                                                           |                                                    | <b>1 137 189</b>           |

| Фінансові інвестиції в боргові інструменти згідно бізнес моделі | На початок звітної періоду, тис. грн. | На кінець звітної періоду, тис. грн. |
|-----------------------------------------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------------|
| <b>за амортизованою собівартістю:</b>                           |                                       |                                      |
| Дебіторська заборгованість за кредитними договорами             | 418326                                | 441 493                              |
| резерв під очікувані кредитні збитки                            | 141480                                | 141 933                              |
| Дебіторська заборгованість за договорами факторингу             | 422892                                | 693 693                              |

|                                                                  |                |                |
|------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| резерв під очікувані кредитні збитки                             | 64350          | 149 864        |
| Дебіторська заборгованість за договорами відступлених прав вимог | 1997           | 0              |
| резерв під очікувані кредитні збитки                             | 400            | 0              |
| Дебіторська заборгованість за іншими договорами                  | 344 777        | 2 003          |
| резерв під очікувані кредитні збитки                             | 21 940         | 1 115          |
| <b>Всього</b>                                                    | <b>959 822</b> | <b>844 277</b> |
| <b>За справедливою вартістю через прибуток або збиток:</b>       | -              | -              |
| Дебіторська заборгованість за договорами факторингу              | -              | -              |
| резерв під очікувані кредитні збитки                             | -              | -              |
| <b>Всього</b>                                                    | -              | -              |

#### Аналіз кредитної якості боргових фінансових інструментів на кінець звітного періоду

| Боргові фінансові інструменти                                    | з низьким кредитним ризиком та кредитним ризиком, який не зазнав значного зростання | з кредитним ризиком, який значно зріс | кредитно-знецінені | придбані / створені кредитно-знецінені |
|------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|--------------------|----------------------------------------|
| Дебіторська заборгованість за кредитними договорами              | 299 560                                                                             | -                                     |                    | -                                      |
| Дебіторська заборгованість за договорами факторингу              | 543 829                                                                             |                                       |                    |                                        |
| Дебіторська заборгованість за договорами відступлених прав вимог | 0                                                                                   |                                       |                    |                                        |
| Дебіторська заборгованість за іншими договорами                  | 888                                                                                 |                                       |                    |                                        |
| <b>Всього</b>                                                    | <b>844 277</b>                                                                      | -                                     |                    | -                                      |

**Аналіз кредитної якості боргових фінансових інструментів на початок звітного періоду**

| <b>Боргові фінансові інструменти</b>                             | <b>з низьким кредитним ризиком та кредитним ризиком, який не зазнав значного зростання</b> | <b>з кредитним ризиком, який значно зріс</b> | <b>кредитно-знецінені</b> | <b>придбані / створені кредитно-знецінені</b> |
|------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|---------------------------|-----------------------------------------------|
| Дебіторська заборгованість за за кредитними договорами           | 276 846                                                                                    | -                                            |                           | -                                             |
| Дебіторська заборгованість за договорами факторингу              | 358 542                                                                                    |                                              |                           |                                               |
| Дебіторська заборгованість за договорами відступлених прав вимог | 1597                                                                                       |                                              |                           |                                               |
| Дебіторська заборгованість за іншими договорами                  | 322837                                                                                     |                                              |                           |                                               |
| <b>Всього</b>                                                    | <b>959 822</b>                                                                             | <b>-</b>                                     |                           | <b>-</b>                                      |

**Аналіз змін резерву під очікувані кредитні збитки**

| <b>Резерв під очікувані кредитні збитки</b>  | <b>Дебіторська заборгованість за кредитними договорами</b> | <b>Дебіторська заборгованість за договорами факторингу</b> | <b>Дебіторська заборгованість за договорами відступлених прав вимог</b> | <b>Дебіторська заборгованість за іншими договорами</b> | <b>Усього</b> |
|----------------------------------------------|------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|---------------|
| Залишок на початок звітного періоду          | 141 480                                                    | 83 103                                                     | 399                                                                     | 3 188                                                  | 228 170       |
| Збільшення резерву протягом звітного періоду | 453                                                        | 66 761                                                     |                                                                         |                                                        | 67 214        |
| Зменшення резерву                            |                                                            |                                                            | 399                                                                     | 2 073                                                  | 2 472         |

|                                              |         |         |   |       |         |
|----------------------------------------------|---------|---------|---|-------|---------|
| протягом звітнього періоду                   |         |         |   |       |         |
| Вплив перерахунку у валюті подання звітності |         |         |   |       |         |
| Залишок станом на кінець періоду             | 141 933 | 149 864 | 0 | 1 115 | 292 912 |

**Дебіторська заборгованість станом на 31.12.2023 року становить:**

| <b>Показники</b>                                                 | <b>01.01.2023</b> | <b>31.12.2023</b> |
|------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги | 24                | 27                |
| Дебіторська заборгованість за виданими авансами                  | -                 | -                 |
| Дебіторська заборгованість з бюджетом                            | 35                | 16                |
| <b>Разом</b>                                                     | <b>59</b>         | <b>43</b>         |

Дебіторська заборгованість обліковували за справедливою вартістю з через прибуток або збиток.

Товариство визначає кредитний збиток за фінансовим активом як теперішню вартість різниці між передбаченими договором грошовими потоками, які належать Товариству за договором та грошовими потоками, які Товариство очікує отримати. Для оцінки грошових потоків, які очікується отримати, використовується ймовірність дефолту з врахуванням виживаності, яка включає вплив прогнозних макроекономічних показників. На кожну звітну дату Товариство переглядає свої оцінки ймовірності дефолту, виходячи з фінансового стану контрагента та стану платежів за договором.

Протягом 12 місяців 2023 року Товариство не здійснювало рекласифікацію активів.

#### **6.4.ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ**

Станом на звітну дату, грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти на поточних рахунках банків:

| <b>Показники</b>                         | <b>01.01.2023</b> | <b>31.12.2023</b> |
|------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Українські гривні на поточних рахунках   | 67                | 161               |
| Українські гривні на депозитних рахунках |                   |                   |
| Готівка                                  | -                 | -                 |
| <b>РАЗОМ</b>                             | <b>67</b>         | <b>161</b>        |

Доступ до грошей вільний, обмежень немає.

Депозити станом на 31.12.2023 року в Товариства відсутні.

Негрошові фінансові операції протягом звітного періоду не проводилися.

Станом на 31 грудня 2023 року балансова вартість грошових коштів дорівнює їх справедливій вартості і становить 161 тис. грн.

Ієрархії справедливої вартості станом на 31.12.2023 року:

| Активи        | Рівень 1           |                      | Рівень 2           |                      | Рівень 3           |                      |
|---------------|--------------------|----------------------|--------------------|----------------------|--------------------|----------------------|
|               | Балансова вартість | Справедлива вартість | Балансова вартість | Справедлива вартість | Балансова вартість | Справедлива вартість |
| Грошові кошти | 161                | 161                  |                    |                      | -                  | -                    |

## 6.5. ІНШІ ОБОРОТНІ АКТИВИ

Дана стаття представлена у вигляді нерухомого майна, яке взято на облік в результаті стягнення майна по відступленню права вимоги, придбаного згідно умов Договору факторингу. Дані необоротні активи обліковуються за справедливою вартістю визначеною незалежним оцінювачем на час набуття права власності та взяття на облік. У разі настання подій або зміни обставин, що вказують на можливе зменшення корисності при первісному, а також наступному списанні їх вартості до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж.

| Показники                               | 01.01.2023   | 31.12.2023   |
|-----------------------------------------|--------------|--------------|
| Необоротні активи, утримані для продажу | 7 340        | 7 340        |
| <b>Разом</b>                            | <b>7 340</b> | <b>7 340</b> |

Станом на 31.12.2023р. нерухомості на тимчасово окупованих територіях не має.

Протягом 2023 року проводилась оцінка об'єктів незалежним оцінщиком, балансова вартість об'єктів виявилися меншою ніж оціночна вартість, тому не було здійснено ніяких додаткових коригувань в обліку.

## 6.6.ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Станом на звітні дати, власний капітал Компанії включає:

| Показники                                   | 01.01.2023    | 30.09.2023    |
|---------------------------------------------|---------------|---------------|
| Зареєстрований (пайовий) капітал            | 9 755         | 9 755         |
| Капітал у дооцінках                         | -             | -             |
| Додатковий капітал                          | -             | -             |
| Резервний капітал                           | 255           | 255           |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 5 593         | 5 790         |
| Неоплачений капітал                         | -             | -             |
| Вилучений капітал                           | -             | -             |
| Інші резерви                                | -             | -             |
| <b>Всього</b>                               | <b>15 603</b> | <b>15 800</b> |

## 6.7 ЗАРЕЄСТРОВАННИЙ КАПІТАЛ

Станом на 31.12.2023р. розмір статутного фонду (капіталу) відповідає установчим документам, а саме діючій редакції Статуту, затвердженого загальними зборами учасників.

Відповідно до останньої редакції статуту, станом на 31.12.2023 року зареєстрований капітал Компанії складає 9 755 тис. грн. та сформовано виключно за рахунок грошових коштів.

| №<br>п/п       | Назва учасника Компанії        | Частка учасника Компанії у статутному капіталі Компанії |             |               |               |
|----------------|--------------------------------|---------------------------------------------------------|-------------|---------------|---------------|
|                |                                | 01.01.2023р.                                            |             | 31.12.2023р.  |               |
|                |                                | у тис. грн                                              | у відсотках | у тис. грн    | у відсотках   |
| 1.             | АТ ЗНВКІФ "ІНТЕРСТЕЛЛАР"       | 3 901                                                   | 39,99       | 3 901         | 39,99         |
| 2              | Козловський Олег Олександрович | 5 854                                                   | 60,01       | 5 854         | 60,01         |
| <b>ВСЬОГО:</b> |                                | <b>9 755</b>                                            | <b>100</b>  | <b>100,00</b> | <b>100,00</b> |

Протягом періоду з 01.01.2023 року по 31.12.2023 року, змін у зареєстрованому капіталі не було.

#### 6.8.ПОТОЧНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Станом на 31.12.2023 року поточні зобов'язання за розрахунками включають:

| Показники                                                      | 01.01.2023     | 31.12.2023     |
|----------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги | 2 467          | 2 471          |
| Поточна кредиторська заборгованість , з бюджетом               |                | 1              |
| За розрахунками з бюджетом-оплата праці                        | 8              | 6              |
| Розрахунки зі страхування                                      | 2              | 1              |
| Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами     | -              | -              |
| Інші поточні зобов'язання                                      | 954 288        | 838 473        |
| <b>Разом</b>                                                   | <b>956 803</b> | <b>840 952</b> |

Поточні зобов'язання за термінами погашення станом на 31.12.2023 року розподіляється наступним чином:

|                                     | 31.12.2023 | До 30 днів | Від 30 до 180 днів | Понад 180 днів |
|-------------------------------------|------------|------------|--------------------|----------------|
| Поточна кредиторська заборгованість | 840 952    | 8          | 9 120              | 831 824        |

На звітну дату поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги включає:  
Інша поточна кредиторська заборгованість станом на 31.12.2023 року в сумі 838 473 тис.грн

|                                               |                 |
|-----------------------------------------------|-----------------|
| - за операціями з відступлення права вимоги   | 638 540 тис.грн |
| - за операціями з отриманих кредитів та позик | 170 508 тис.грн |

#### 6.9 Поточні забезпечення

Поточні забезпечення складаються із забезпечення виплат персоналу, які включають зобов'язання з оплати відпусток працівникам, які Компанія буде сплачувати у майбутньому при наданні відпусток, або у вигляді компенсації у разі звільнення працівників, по яким залишились невикористані відпустки.

|                               | 01.01.2023 | 31.12.2023 |
|-------------------------------|------------|------------|
| Забезпечення виплат відпусток | 38         | 40         |

### 7. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ЗВІТУ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

#### 7.1.ЧИСТИЙ ДОХІД (ВИРУЧКА) ВІД РЕАЛІЗАЦІЇ

За звітний період з 01.01.2023 по 31.12.2023 року, дохід від реалізації послуг включає:

|                                 | 2023          | 2022          |
|---------------------------------|---------------|---------------|
| Дохід від нарахованих відсотків | 48 921        | 54 283        |
| Дохід від операцій факторингу   |               | 9 698         |
| Дохід від інших операцій        | 57            | 230           |
| <b>Разом</b>                    | <b>48 978</b> | <b>64 211</b> |

#### 7.2. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ

За звітний період 01.01.2023 – 31.12.2023 року, інші операційні доходи визначені в розмірі 26 192 тис. грн., які включають в себе:

| Показники                            | 2023          | 2022          |
|--------------------------------------|---------------|---------------|
| Відновлення резерву сумнівних боргів | -             | 89 821        |
| Інші                                 | 93            | -             |
| Дохід від операцій факторингу        | 26 099        |               |
| Дохід від уступки прав вимог         |               |               |
| <b>Разом</b>                         | <b>26 192</b> | <b>89 821</b> |

#### 7.3.АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ ТА ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ

Склад адміністративних витрат наведений у таблиці:

| Найменування показника               | За рік 2023 р. | За рік 2022р.  |
|--------------------------------------|----------------|----------------|
| Матеріальні витрати                  | 1              | 10             |
| Витрати на оплату праці              | 211            | 196            |
| Відрахування на соціальні заходи     | 54             | 43             |
| Амортизація                          | 20             | 14             |
| Інші адміністративні витрати         | 74 517         | 147 697        |
| <b>Разом адміністративні витрати</b> | <b>74 803</b>  | <b>147 960</b> |

За звітний період 01.01.2023– 31.12.2023 року, операційні витрати включають:

| Показники                    | 2023          | 2022           |
|------------------------------|---------------|----------------|
| Резерв сумнівних боргів      | 64 797        | 145 628        |
| Збитки від переуступки боргу | 8 260         | -              |
| <b>Разом</b>                 | <b>73 057</b> | <b>145 628</b> |

#### ВИТРАТИ НА ЗБУТ

За звітний період з 01.01.2023 по 31.12.2023 року, витрати на збут відсутні.

#### 7.4. ФІНАНСОВІ ВИТРАТИ

За звітний період, що закінчився 31.12.2023 року, фінансові витрати Компанії відсутні.

| Показники                                                            | 2023 | 2022  |
|----------------------------------------------------------------------|------|-------|
| Фінансові витрати по нарахованим відсоткам за користування кредитами | -    | 5 777 |

Витрати Товариства враховуються відповідно до вимог бухгалтерського обліку та наказу про облікову політику за принципами нарахування та відповідності. Обліку підлягають фактично понесені витрати (які мають документальне підтвердження їх здійснення), або прогнозовані витрати, за довідкою, затвердженою директором.

Інші втрати за 12 міс 2023р. склали 127 тис.грн-збиток від переоцінки інвестиції (корпоративних прав).

#### 7.5. ФІНАНСОВИЙ РЕЗУЛЬТАТ

За звітний період з 01.01.2023 по 31.12.2023 року, фінансовий результат діяльності Компанії представлений наступним чином:

| Показники                                                | 2023 | 2022 |
|----------------------------------------------------------|------|------|
| Фінансовий результат до оподаткування прибутков (збиток) | 240  | 295  |

|                                    |            |            |
|------------------------------------|------------|------------|
|                                    |            |            |
| Витрати з податку на прибуток      | (43)       | (53)       |
| <b>Чистий фінансовий результат</b> | <b>197</b> | <b>242</b> |

## 7.6. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

Ставки оподаткування, які застосовувалися до Компанії протягом звітних періодів були наступними:

З 1 січня 2023р. по 30.09.2023р. 18%

Витрати по податку на прибуток, відображені в складі прибутку (збитку) в розрізі компонентів:

| Показники                                             | 2023 | 2022 |
|-------------------------------------------------------|------|------|
| Сальдо по розрахунках з податку на прибуток на 01.01. | -32  | -13  |
| Нараховано за рік податку на прибуток                 | 43   | 53   |
| Сплачено податку на прибуток за період                | 27   | 72   |
| Сальдо по розрахунку станом на 31.12.                 | -14  | -32  |

## 8. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ЗВІТУ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ)

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 12 міс 2023 року складено за вимогами МСБО 7 за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі.

### Рух коштів у результаті операційної діяльності

Операційна діяльність полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності.  
Операційна діяльність є основним видом діяльності Товариства для отримання доходу.  
Рух коштів в результаті операційної діяльності за 12 міс 2023 року складає 3 737 тис. грн.  
Рух коштів в результаті операційної діяльності за 12 міс 2022 рік складає 11 921 тис.грн

### Рух коштів у результаті фінансової діяльності

Фінансова діяльність 2023р. – 8 720тис.грн витрачено на сплату відсотків за кредитами та 23 923 тис.грн на погашення позик за 2023 рік.

Рух коштів в результаті фінансової діяльності за 2023 рік складає – 32 643 тис. грн.  
Рух коштів в результаті фінансової діяльності за 2022 рік складає – 13 164 тис. грн.

### РУХ КОШТІВ У РЕЗУЛЬТАТІ ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

Інвестиційна діяльність - це цілеспрямовано здійснюваний процес формування необхідних інвестиційних ресурсів, збалансований відповідно до обраних параметрів

інвестиційної програми (інвестиційного портфеля) на основі вибору ефективних об'єктів інвестування та забезпечення їх реалізації, включає наступні статті:

Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності за 2023 рік 0 тис.грн.

Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності за 2022 рік -0 тис.грн.

У результаті операційної, інвестиційної та фінансової звітності Товариства за звітний період з 01.01.2023 по 31.12.2023 року, чистий рух грошових коштів за звітний період склав:

| Показники                                  | 2023       | 2022          |
|--------------------------------------------|------------|---------------|
| <b>Чистий рух коштів за звітний період</b> | <b>94</b>  | <b>-1 243</b> |
| Залишок коштів на початок року             | 67         | 1310          |
| <b>ЗАЛИШОК КОШТІВ НА КІНЕЦЬ РОКУ</b>       | <b>161</b> | <b>67</b>     |

## 9. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ЗВІТУ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Власний капітал Товариства станом на 31.12.2023 року склав 9 755 тис. грн., що відповідає встановленим вимогам п. 1 розділу XI «Положення про Державний реєстр фінансових установ», затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28.08.2003 р. № 41 (у редакції розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 28.11.2013 № 4368).

В звіті про власний капітал Компанія відображає рух власного капіталу у розрізі складових капіталу, визнаного до МСФЗ.

### По графі 3:

В графі 3 відображено залишок статутного (зареєстрованого) капіталу на початок 2023 року 9 755 тис. грн. Змін за період з 01.01.2023 року по 31.12.2023 року не було.

### По графі 6:

В графі 6 відображено залишок резервного капіталу на початок 2023 року 255 тис. грн. Змін за період з 01.01.2023 року по 31.12.2023 року не було.

### По графі 7:

В графі 7 відображено фінансовий результат діяльності визначений у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Станом на 31.12.2022 року прибуток складає 5593 тис. грн.

| Показники                                  | 01.01.2023 р | 31.12.2023 р |
|--------------------------------------------|--------------|--------------|
| Нерозподілений прибуток /непокритий збиток | 5 593        | 5 790        |

За підсумками діяльності за період з 01.01.2023 року по 31.12.2023 року прибуток склав 197 тис. грн.

## 10. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

Сторони зазвичай вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем або якщо одна сторона має можливість контролювати іншу або має значний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових чи операційних рішень.

При розгляді кожної можливої пов'язаної сторони особлива увага приділяється змісту відношень, а не тільки їх юридичній формі.

Пов'язані сторони Товариства включають учасників, ключовий управлінський персонал. За період з 01.01.2023 по 31.12.2023 року станом на 31.12.2023 року пов'язаними сторонами Товариства є:

Кінцеві бенефіціарні власники (контролери) юридичної особи:

**КОЗЛОВСЬКИЙ ОЛЕГ ОЛЕКСАНДРОВИЧ**- Україна, 03191, місто Київ, вул.Смолича Юрія, будинок 6 В, квартира 18:

- прямий вирішальний вплив 60,01 %;

непрямий вирішальний вплив через АТ ЗНВКІФ "ІНТЕРСТЕЛЛАР" володіє 39,99 %..

Директор – Роднєва Надія Федорівна

Дивіденди протягом звітного періоду не оголошувалися та не виплачувалися.

Протягом звітного періоду Товариство мало відносини з такими пов'язаними сторонами:

### 1) ІНТЕРСТЕЛЛАР ЗНВКІФ АТ:

Нараховано % за позиками 0 тис. грн

Сплачено % за позиками 23 923 тис.грн

Погашено позик 8 720 тис.грн

Станом на 31.12.2023 р. залишки по операціям з пов'язаними сторонами були такими:

| Показники                            | Учасник Товариства | Кінцеві бенефіціарні власники | Управлінський персонал |
|--------------------------------------|--------------------|-------------------------------|------------------------|
| <b>Зобов'язання:</b>                 |                    |                               |                        |
| Інші поточні зобов'язання -тіло      | 123 000            |                               |                        |
| Інші поточні зобов'язання - відсотки | 47 508             |                               |                        |

Інформація про розмір винагороди ключовому управлінському персоналу:

| № п\п | Найменування показників                   | 2023 | 2022 |
|-------|-------------------------------------------|------|------|
| 1     | Короткострокові виплати працівникам       | 59   | 46   |
| 2     | Виплати по закінченні трудової діяльності | -    |      |
| 3     | Інші довгострокові виплати працівникам    | -    |      |
| 4     | Виплати при звільненні                    | -    |      |
| 5     | Платіж на основі акцій                    | -    |      |

Адміністративні витрати за операціями з основним управлінським персоналом складаються з компенсації управлінському персоналу, що включає заробітну плату та єдиний соціальний внесок.

Заборгованості станом на 31.12.2023р перед управлінським персоналом не має.

## **11. ФАКТИЧНІ ТА ПОТЕНЦІЙНІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ**

### ***Податкова система***

Податкове, валютне та митне законодавство України часто змінюється, тому може тлумачитися по-різному. Відповідні органи можуть не погодитися з тлумаченням цього законодавства керівництвом Товариства у зв'язку з діяльністю Товариства та операціями в рамках цієї діяльності. Внаслідок цього може існувати значна невизначеність щодо забезпечення або тлумачення нового законодавства та нечіткі або відсутні правила його виконання. Податкові органи України можуть займати більш агресивну позицію у своєму тлумаченні законодавства та проведенні податкових перевірок, застосовуючи досить складний підхід. Ці фактори у поєднанні із зусиллями податкових органів, спрямованими на збільшення податкових надходжень у відповідь на зростання бюджетного тиску, можуть призвести до зростання рівня та частоти податкових перевірок, тому існує можливість, що операції та діяльність, які раніше не заперечувались, можуть бути оскаржені. У результаті можуть бути нараховані додаткові суттєві суми податків, штрафів та пені. Відповідні органи можуть проводити податкові перевірки у фінансових періодах протягом трьох календарних років після їх закінчення. За певних обставин перевірка може стосуватися довших періодів. Наслідки таких перевірок з боку податкових органів не можуть бути оцінені з достатнім ступенем надійності, проте вони можуть бути суттєвими для фінансового стану та діяльності організації в цілому.

### ***Юридичні зобов'язання, судові позови***

В процесі діяльності Товариство перебуває постійно в судових позовах. Як юристи Товариства висувають претензії до боржників на стягнення заборгованості по придбаним вимогам, так і контрагенти висувають зустрічні претензії на визнання правочинів не дійсними. Юридичний відділ постійно проводить аналіз стану судових справ. Резерв по судовим позовам створюється лише з врахуванням можливого програшу справі заявленої матеріальної та моральної шкоди.

## **12. УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ**

Управління ризиками відіграє важливу роль у господарській діяльності Товариства. Загальна програма управління ризиками Товариства направлена на фінансові ризики, а також на операційні та юридичні ризики.

Головним завданням управління фінансовими ризиками Товариства є приведення своєї діяльності у відповідність установленим чинним законодавством України критеріям та нормативам платоспроможності, якості активів, ризикованості операцій та ліквідності для забезпечення стабільної діяльності, а також запобіганням можливим втратам капіталу через ризики, що притаманні діяльності фінансових установ. Управління операційними та юридичними ризиками забезпечує належне дотримання внутрішніх регламентів та процедур з метою їх мінімізації. Опис політики управління ризиками Товариства по відношенню до основних видів ризиків, характерних для даного звітного періоду, представлено нижче. В сформованій ситуації керівництво вживає належних заходів для забезпечення діяльності Товариства. Протягом року Товариство не здійснювало торгових операцій з сумнівними фінансовими інструментами.

Справедлива вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань станом на 31 грудня 2020 року дорівнює їх балансовій вартості.

.

### **ФІНАНСОВІ РИЗИКИ.**

Загальний фінансовий ризик (ризик банкрутства) - ризик неможливості продовження діяльності підприємства, який може виникнути при погіршенні фінансового стану Товариства, якості його

активів, структури капіталу, при виникненні збитків від його діяльності внаслідок перевищення витрат над доходами. Метою управління ринковим ризиком є управління та контроль за збереженням рівня ринкового ризику в прийнятих межах з одночасно оптимізацією прибутковості по операціях.

Ринковий ризик - ризик виникнення фінансових втрат (збитків), які пов'язані з несприятливою зміною ринкової вартості фінансових інструментів у зв'язку з коливаннями цін на сегментах фінансового ринку, чутливих до зміни відсоткових ставок: ринку дорогоцінних металів, валютному ринку і товарному ринку. Метою управління ринковим ризиком є управління та контроль за збереженням рівня ринкового ризику в прийнятих межах з одночасно оптимізацією прибутковості по операціях.

Ринковий ризик включає:

- процентний ризик. Товариство зазнає впливу коливань переважних рівнів ринкових процентних ставок на свій фінансовий стан та грошові потоки. Процентна маржа може збільшуватись в результаті таких змін, але може й зменшуватись або призводити до збитків у разі виникнення несподіваних змін.
- інший ціновий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Основним методом оцінки цінового та процентного ризику є аналіз чутливості.

#### ***Ризик процентної ставки.***

Товариство наражається на ризик у зв'язку із впливом коливань рівнів ринкової процентної ставки на його фінансовий стан та грошові потоки. Процентна маржа може збільшуватися в результаті таких змін, але може також зменшуватися або приносити збитки в разі несподіваних змін. Товариство не розкриває у примітках оцінку можливих коливань відсоткових ставок у зв'язку із тим, що частка депозиту у активах Товариства незначна, а значить відхилення також можливе лише у незначних розмірах.

***Кредитний ризик*** – ризик виникнення у Товариства фінансових втрат (збитків) внаслідок невиконання в повному обсязі або неповного виконання контрагентом своїх фінансових зобов'язань перед Компанією відповідно до умов договору. Розмір збитків у цьому випадку пов'язаний із сумою невиконаного зобов'язання.

Управління кредитним ризиком, що пов'язаний із покупцями, здійснюється кожною бізнес-одиноцею у відповідності до політики, процедур та системі контролю, встановленими Товариства по відношенню до управління кредитними ризиками, що пов'язані із покупцями. Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання.

Графік погашення дебіторської заборгованості (основної суми) клієнтами в розрізі

***Ризик ліквідності*** – ризик виникнення збитків у Товариства у зв'язку з неможливістю своєчасного виконання ним в повному обсязі своїх фінансових зобов'язань, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат, внаслідок відсутності достатнього обсягу високоліквідних активів. Ризик ліквідності існує тоді, коли існує розбіжність у строках виплат за активами і зобов'язаннями. Компанія здійснює управління ліквідністю з метою забезпечення постійної наявності коштів, необхідних для виконання усіх зобов'язань у визначені терміни. Політики ліквідності компанії перевіряється і затверджується управлінським персоналом.

Товариство не використовує похідні фінансові інструменти для управління ризиками, що виникають внаслідок зміни процентних ставок, а також кредитного ризику та ризику ліквідності.

Товариство не приймала участі в будь-яких операціях з використанням похідних фінансових інструментів. Загальна програма управління ризиками направлена на відстежування динаміки фінансового ринку України і зменшення його потенційного негативного впливу на результати діяльності Товариства.

## ОПЕРАЦІЙНІ РИЗИКИ

**Операційний ризик** включає наступні:

- **правовий ризик** - наявний або потенційний ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів, пов'язаний з недотриманням Товариством вимог законодавства, договірних зобов'язань, а також з недостатньою правовою захищеністю Товариства або з правовими помилками, яких припускається Товариство при провадженні професійної діяльності;
- **інформаційно-технологічний ризик** - наявний або потенційний ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів, пов'язаний з недосконалою роботою інформаційних технологій, систем та процесів обробки інформації або з їх недостатнім захистом, включаючи збій у роботі програмного та/або технічного забезпечення, обладнання, інформаційних систем, засобів комунікації та зв'язку, порушення цілісності даних та носіїв інформації, несанкціонований доступ до інформації сторонніх осіб та інше;
- **ризик персоналу** - наявний або потенційний ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів, пов'язаний з діями або бездіяльністю працівників Товариства (людським фактором), включаючи допущення помилки при проведенні операції, здійснення неправомірних операцій, пов'язане з недостатньою кваліфікацією або із зловживанням персоналу, перевищення повноважень, розголошення інсайдерської та/або конфіденційної інформації та інше;

## ІНШІ НЕФІНАНСОВІ РИЗИКИ

До інших нефінансових ризиків діяльності Товариства відносяться:

- **стратегічний ризик** - ризик виникнення збитків, які пов'язані з прийняттям неефективних управлінських рішень, помилками, які були допущені під час їх прийняття, а також з неналежною реалізацією рішень, що визначають стратегію діяльності та розвитку Товариства;
- **ризик втрати ділової репутації** (репутаційний ризик) - ризик виникнення збитків, пов'язаних зі зменшенням кількості клієнтів Товариства через виникнення у суспільстві несприятливого сприйняття Товариства, зокрема його фінансової стійкості, якості послуг, що надаються Товариством, або його діяльності в цілому, який може бути наслідком реалізації інших ризиків;
- **ризик настання форс-мажорних обставин** - ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів, через настання невідворотних обставин, у тому числі обставин непереборної сили, що неможливо передбачити, які призводять або створюють передумови для виникнення збоїв у роботі Товариства або безпосередньо перешкоджають її нормальному функціонуванню.

## 13. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ

Товариство розглядає власний капітал як основне джерело формування фінансових ресурсів. Завданнями управління капіталом є: забезпечення здатності Товариства продовжувати функціонувати як підприємство, що постійно діє, з метою отримання прибутків, а також забезпечення фінансування операційних потреб, капіталовкладень і стратегії розвитку Товариства. Політика Товариства по управлінню капіталом направлена на забезпечення і підтримку його оптимальної структури.

Управлінський персонал Товариства здійснює огляд структури капіталу на кінець кожного

звітнього періоду. При цьому проводиться аналіз вартості капіталу, його структура та можливі ризики. Система управління капіталом може коригуватись з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку.

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

- ✓ зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- ✓ забезпечити належний прибуток учасникам Товариства завдяки отриманню доходу Товариством, що відповідають рівню ризику;
- ✓ дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором.

Керівництво здійснює огляд структури капіталу на постійній основі та вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі (звіті про фінансовий стан) Товариства.

Станом на 31 грудня 2023 та на 01 січня 2023 років капітал Товариства відповідає нормативу мінімально допустимого власного капіталу для фінансових компаній, які мають дві і більше ліцензій.

| Найменування      | Мінімально допустимий розмір капіталу на дату реєстрації, тис. грн. | Капітал станом на 31.12.23р., тис. грн. | Капітал станом на 01.01.23р., тис. грн. |
|-------------------|---------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|
| Статутний капітал | 5000                                                                | 9 755                                   | 9 755                                   |
| Власний капітал   | 5000                                                                | 15 800                                  | 15 603                                  |

Проте на протязі 2023 року та станом на 31.12.2023 року, Товариство відчувало недостатність власного та статутного капіталу для здійснення діяльності з факторингу, відповідно залучала на платній основі кредити від засновника Товариства, інформація про які розкрита в розділі «ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ».

#### 14. Справедлива вартість фінансових інструментів

Нижче наведено порівняння балансової вартості та справедливої вартості в розрізі класів фінансових інструментів Компанії, які не відображаються за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан. У таблиці не вказано значення справедливої вартості нефінансових активів та нефінансових зобов'язань.

Станом на 31 грудня 2023 року та на 01 січня 2023 року балансова вартість фінансових інструментів і їх відповідна справедлива вартість становили:

|                                                       | Справедлива вартість на 01.01.2023 | Справедлива вартість на 30.09.23 |
|-------------------------------------------------------|------------------------------------|----------------------------------|
| <i>Фінансові активи</i>                               |                                    |                                  |
| Довгострокові фінансові інвестиції                    | 5 000                              | 4 873                            |
| Виробничі запаси                                      | 82                                 | 82                               |
| Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги | 24                                 | 27                               |
| Дебіторська заборгованість за виданими авансами       | -                                  | -                                |
| Гроші та їх еквіваленти                               | 67                                 | 161                              |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом | 35                                 | 16                               |
| <i>Інші необоротні активи</i>                         | 7 340                              | 7 340                            |
| <i>Фінансові зобов'язання</i>                         |                                    |                                  |
| Розрахунки з оплати праці                             | 8                                  | 6                                |
| Розрахунки зі страхування                             | 2                                  | 1                                |

|                                                                |         |         |
|----------------------------------------------------------------|---------|---------|
| Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги | 2 467   | 2 471   |
| Інші поточні зобов'язання                                      | 954 288 | 838 473 |
| Розрахунки з бюджетом                                          | -       | 1       |

Нижче наведені методи та припущення, що використовувались при визначенні справедливої вартості тих фінансових інструментів, які не відображаються в даній фінансовій звітності за справедливою вартістю.

#### ***Активи, справедлива вартість яких приблизно дорівнює їх балансовій вартості***

У випадку фінансових активів та фінансових зобов'язань зі строком погашення за вимогою або тих, що мають короткий строк погашення (менше трьох місяців), допускається, що їх справедлива вартість приблизно дорівнює їх балансовій вартості.

#### ***Фінансові активи та фінансові зобов'язання, що обліковуються за амортизованою вартістю***

Справедлива вартість процентних позик, коштів кредитних установ оцінюється шляхом дисконтування майбутніх грошових потоків з використанням ставок, що існують на даний момент по заборгованості з аналогічними умовами, кредитним ризиком та строком погашення.

Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення.

Компанія відносить грошові кошти на поточних рахунках до 1 Рівня ієрархії, всі інші зазначені фінансові активи та фінансові зобов'язання до Рівня 3 ієрархії справедливої вартості. Протягом 2023 року Компанія не переносила фінансові активи або зобов'язання між рівнями ієрархії справедливої вартості.

## **15.УМОВНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТА УМОВНІ АКТИВИ**

### **Дотримання податкового законодавства України**

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

Загалом, існує ризик того, що операції та коректність тлумачень, які не були оскаржені регулюючими органами у минулому, будуть поставлені під сумнів у майбутньому. Однак цей ризик суттєво зменшується з часом.

### **Судові позови**

Станом на 31.12.2023 року у Товариства відсутні судові справи які мають суттєвий вплив на існуючий та майбутній фінансовий стан підприємства.

### **Дотримання вимог, затверджених внутрішніми правилами, з надання відповідних фінансових послуг**

ТОВ ФК «ФАКТОР ГРУП» має намір дотримуватися вимог з надання відповідних фінансових послуг, які затверджених внутрішніми правилами, які відповідають встановленим вимогам ст.10, 15, 18, 19 Закону про захист прав споживачів та ст.7 Закону про фінансові послуги, та укладати договори з надання фінансових послуг виключно відповідно до таких правил.

ТОВ ФК «ФАКТОР ГРУП» дотримуватися вимог щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, установлених п.38 Ліцензійних умов № 913.

### **16.Плани щодо безперервної діяльності**

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

Однак, станом на дату складання цієї фінансової звітності існує непередбачуваність та невизначеність щодо можливих наслідків впливу пандемії COVID-19 на діяльність Компанії. При проведенні оцінки здатності Компанії продовжувати діяльність безперервно управлінський персонал врахував всю доступну інформацію за звітний період та після закінчення звітного періоду до дати випуску фінансової звітності. На підставі здійсненого аналізу наявної інформації та подій, управлінський персонал вважає, що компанія може продовжувати свою діяльність на безперервній у зв'язку з наступним:

- ✓ галузь діяльності компанії не зазнала значного негативного впливу у зв'язку з пандемією COVID-19;
- ✓ Товариством не було втрачено основного ринку та ключових клієнтів;
- ✓ доходи компанії та грошові надходження від операційної діяльності в 1 півріччі 2023 року не зазнали суттєвого зниження;
- ✓ протягом 12 міс 2023 року і до дати затвердження фінансової звітності не відбулось значного скорочення персоналу;
- ✓ вартість активів, що використовуються для генерування грошових потоків суттєво не зменшилась;
- ✓ Товариство має достатньо грошових коштів для виконання поточних зобов'язань та дотримання боргових угод;
- ✓ стратегія та бізнес-модель Товариства є ефективними та конкурентоспроможними;
- ✓ створена система управління ризиками дозволяє своєчасно виявляти і оцінювати ризики та вживати адекватні заходи щодо їх зниження;

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

Однак, у зв'язку із невизначеністю траєкторії та тривалої пандемії COVID-19, майбутні умови здійснення діяльності компанії можуть відрізнятися від оцінок управлінського персоналу.

У зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України в Україні введено воєнний стан із 24 лютого 2022 року Указом Президента України № 64/2022. Воєнний стан продовжено до 13 травня 2024 року.

Тимчасово, на період дії правового режиму воєнного стану, можуть обмежуватися конституційні права і свободи людини і громадянина, передбачені статтями 30 – 34, 38, 39, 41 – 44, 53 Конституції України, а також вводиться тимчасові обмеження прав і законних інтересів юридичних осіб в межах та обсязі, що необхідні для забезпечення можливості запровадження та здійснення заходів правового режиму воєнного стану, які передбачені частиною першою статті 8 Закону України "Про правовий режим воєнного стану".

Внаслідок запровадження воєнного стану для Товариства існують наступні ризики (список не є вичерпним) - втрата майна (примусове відчуження майна для потреб держави для потреб держави в умовах правового режиму воєнного стану в установленому законом порядку, руйнування майна ворогом);

- знецінення нефінансових активів;
- оцінка запасів;
- резерви під кредитні втрати;
- визначення справедливої вартості;
- резерви під збиткові договори;
- плани реструктуризації;
- порушення кредитних умов (що має на увазі, в тому числі, вплив на класифікацію зобов'язань в якості довгострокових і короткострокових);
- безперервність діяльності;
- управління ризиком ліквідності;
- події після звітної дати;
- страхове відшкодування у зв'язку з перебоями в роботі бізнесу;
- виплати у зв'язку з безробіттям;
- зміна умов контрактів
- податкові наслідки.

Товариством не проводилися коригування показників фінансової звітності за 2023 рік, але для правильної оцінки наслідків для фінансової звітності аналізуються обставини і ризики, з якими воно зіткнулося.

### **Нематеріальні активи.**

Товариство провело тест на зменшення корисності нематеріальних активів відповідно до МСБО (IAS) 36, зокрема із врахуванням впливу наслідків пандемії Covid-19.

Управлінський персонал, за поточних обставин, не виявив ознак зменшення корисності нематеріальних активів і не визнавав збитки від зменшення корисності.

### **Фінансові активи та фінансові зобов'язання**

Товариству не притаманні значні концентрації ризиків. Управлінський персонал проаналізував вплив наслідків пандемії Covid-19 на оцінки та критерії визнання фінансових активів та зобов'язань. В результаті аналізу було встановлено що ліквідність компанії

забезпечується достатньою кількістю коштів на поточних рахунках банків, що є достатньою для своєчасного, повного та безперервного виконання усіх своїх грошових зобов'язань. Пандемія Covid-19 не спричинила будь-якого негативного впливу на ліквідність Товариства.

## Оренда

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

## 17. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

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

В січні 2021 року Кабінетом Міністрів України були посилені карантинні заходи у зв'язку із розвитком пандемії Covid-19. Ця ситуація стримала економічну активність, але не мала істотного впливу на діяльність компанії. Управлінський персонал інформує, що за період з 31.12.2023 року і до дати затвердження фінансової звітності:

✓ заходи, прийняті урядом України для мінімізації впливу пандемії Covid-19 не призвели до порушення ділової та економічної діяльності та очікувані наслідки для виручки і операційної діяльності і не вплинули на продовження діяльності Товариства на безперервній основі;

✓ Товариство продовжує стежити за розвитком ситуації з пандемією Covid-19 і при необхідності прийме подальші заходи у відповідь на економічну кризу;

✓ Товариство не здійснювало випуск боргових або пайових інструментів після звітного періоду;

✓ Товариство не вносило модифікації до договорів і не відмовлялась від виконання зобов'язань, узгоджених з кредиторами, для вирішення проблем, пов'язаних з Covid-19;

✓ рішення про організаційну реструктуризацію для зменшення впливу пандемії Covid-19 і рішення про вибуття бізнес-одиниць не приймалось;

✓ будь-які рішення про припинення або зміну виплати дивідендів, прийняті з урахуванням невизначеності, пов'язаної з фінансовими наслідками пандемії Covid-19 не приймались;

✓ у зв'язку із невизначеністю траєкторії та тривалості пандемії COVID-19, вплив майбутніх подій, пов'язаних з пандемією, можуть вплинути на діяльність Товариства.

| Подія після 31.12.2023 року                                           | Оцінка<br>управлінського<br>персоналу |
|-----------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|
| Чи з'явилися нові зобов'язання, нові позики або нові гарантії         | ні                                    |
| Чи були будь-які активи відчужені урядом або знищені, наприклад через | ні                                    |

|                                                                                 |     |
|---------------------------------------------------------------------------------|-----|
| пожежу або повінь                                                               |     |
| Чи були зроблені або чи передбачаються будь-які незвичайні облікові коригування | ні  |
| Чи планує Товариство продовжувати діяльність на безперервній основі             | так |

З 24 лютого 2022 року в Україні розпочалась воєнна агресія Російської Федерації; запроваджено воєнний стан - тобто особливий правовий режим, що вводиться у разі загрози національній безпеці. Станом на дату підписання звітності відомо, що військовий стан продовжено до 13 травня 2023року. Управлінським персоналом Товариства було детально проаналізовано ризики, притаманні діяльності Товариства, у тому числі - ризики, пов'язані з подіями після звітної дати, зокрема загрозу військової агресії з боку Російської Федерації. Незважаючи на визнання наявності вказаних ризиків, керівництво ТОВ «ФК «ФАКТОР ГРУП» вважає малоймовірною загрозу припинення діяльності Товариства внаслідок настання вказаних подій

Затверджена до випуску і підписана 23.02.2024 року

Директор

Уповноважена особа

за ведення бухгалтерського обліку



Роднєва Н.Ф.

Гладуш Н.М.