

# Zeller

International Accounting Firm

Zeller, LLC

Ukraine, 01033, Kyiv

Shota Rustaveli street, 31-B  
office 26

t +380 67 465 33 44

+380 50 203 52 66

@ akoexperts@ukr.net

www.zeller.ua

www.ako.kiev.ua

Registration No. 2904 in Register of auditors and audit entities, Section audit entities that have right to conduct statutory audit of financial statements

## ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Адресат:

Національному банку України

Учасникам та Керівництву ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СКАЙ ФІНАНС»

### I Звіт щодо аудиту річної фінансової звітності

#### Думка

Ми провели аудит річної фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СКАЙ ФІНАНС» (далі по тексту «Товариство»), що складається з Балансу (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2023 року, Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів, Звіту про власний капітал, Приміток до фінансової звітності за 2023 рік, які додаються до цього аудиторського висновку та затверджені керівництвом Товариства (далі—фінансова звітність, фінансові звіти).

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СКАЙ ФІНАНС» станом на 31 грудня 2023 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року №996-XIV щодо складання фінансової звітності.

#### Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодексу РМСЕБ) та етичними вимогами, застосованими в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

#### Пояснювальний параграф

Ми звертаємо увагу на те, що Примітки до фінансової звітності за 2023 рік розкривають у примітці 2.4 «Принцип безперервності діяльності» питання, щодо подій або умов, пов'язаних з військовою агресією Російської Федерації та поширенням на території України гострої

# Zeller

International Accounting Firm

респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2 та вплив таких подій на діяльність Товариства.

Запровадження карантину й обмежувальних заходів, пов'язаних із поширенням на території України гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2. Карантин було відмінено тільки починаючи з 01.07.2023 року відповідно до Постанови КМУ від 27.06.2023 року за №651;

Офіс Товариства не знаходиться в епіцентрі військових дій та не має представництв, розташованих у містах, де проводяться активні воєнні дії або має місце тимчасова окупація. Діяльність Товариства здійснюється засобами інтернет-зв'язку, не залежить від конкретних локацій, тому не зупинена під час війни.

Товариство не здійснює діяльність з особами, які знаходяться в санкційних списках Державної служби фінансового моніторингу (особи-резиденти Росії та Білорусії). Фінансові послуги, що надаються Товариством мають національний характер, тому санкції щодо Росії та Білорусії не відіграють ролі на результат ведення діяльності.

Товариство не очікує значних змін в провадженні майбутньої діяльності. Очікується зменшення суми доходів у зв'язку з погіршенням стану економіки, платоспроможності населення та припинення/призупинення діяльності багатьох юридичних осіб, але це не матиме суттєвий вплив на здатність Товариства здійснювати безперервну діяльність. Однак, наявна інформація щодо тривалості воєнного стану в країні, економічних наслідків та державної підтримки на дату затвердження цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства в майбутніх періодах.

Фінансова звітність була підготовлена виходячи з припущення, що Товариство буде продовжувати свою діяльність як діюче підприємство в осяжному майбутньому (як мінімум в найближчі дванадцять місяців з дати складання фінансової звітності), що передбачає реалізацію активів та погашення зобов'язань у ході звичайної діяльності. Формуючи таке професійне судження, керівництво врахувало фінансовий стан, свої існуючі наміри, можливу фінансову підтримку з боку Учасника Товариства, заплановану прибутковість діяльності у майбутньому і доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив поточної фінансової та економічної ситуації на майбутню діяльність Товариства.

Фінансова звітність не включає коригувань, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

## Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалися при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

За винятком питання, зазначеного в розділі «Пояснювальний параграф», ми визначили, що немає інших ключових питань аудиту, інформацію про які слід відобразити в нашому звіті.

## Інша інформація

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію, підготовлену станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року.

# Zeller

International Accounting Firm

Інша інформація складається з наступних звітів:

- Звітні дані, які складаються Товариством та подаються у відповідності до Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених постановою Правління Національного банку України від 25.11.2021 року № 123 (зі змінами та доповненнями).

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, ідентифікованою вище, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

## **Звітні дані фінансової компанії за 2023 рік**

Товариство підготувало й подало Звітні дані фінансової компанії за 2023 рік. У Звітних даних фінансової компанії за 2023 рік, за виключенням впливу питань викладених у розділі «Пояснювальний параграф», ми не виявили суттєву невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або того, чи ця інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення, та ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до нашого Звіту незалежного аудитора.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання фінансової звітності відповідно до МСФЗ, Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариством.

## **Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності**

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

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та

# Zeller

International Accounting Firm

професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

✓ ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

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

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

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

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

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

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

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту.

Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за край виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

## II Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

*Щодо відсутності у Товариства прострочених зобов'язань по сплаті податків (наявність/відсутність податкового боргу) та зборів, несплачених штрафних санкцій за порушення законодавства про фінансові послуги.*

У Товариства станом на 31.12.2023 року відсутні прострочені зобов'язання щодо сплати податків та зборів а також несплачених штрафних санкцій за порушення законодавства.

# Zeller

International Accounting Firm

**Щодо інформації про пов'язаних осіб Товариства, які було встановлено аудитором в процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності.**

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами належать:

- підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;
- асоційовані компанії;
- спільні підприємства, у яких Товариство є контролюючим учасником;
- компанії та учасники що контролюють Товариство, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві.

Пов'язаними сторонами Товариства у звітному періоді визначено:

1. Учасники, що контролюють Товариство, або здійснюють суттєвий вплив:

Назва юридичної особи/ ПІБ фізичної особи	Інформація про особу
Громадянин України – Бабін Сергій Олександрович (код 2867300135)	Частка у статутному капіталі Товариства - 100%
Громадянка України - Фролова Інна Олегівна (код 2722800420).	Директор Товариства

2. Опосередковано через учасників Товариства:

Назва юридичної особи/ ПІБ фізичної особи	Інформація про особу
ТОВ "ФК "ОЛІМП" (код 43002027)	Перебуває під контролем або спільним контролем особи Бабіна Сергія Олександровича, який володіє 50% статутного капіталу даної компанії.

3. Підприємства, які контролюються Товариством

Назва юридичної особи/ ПІБ фізичної особи	Інформація про особу
ПРАТ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АПЕКС» (код 36482677)	Частка Товариства у статутному капіталі 32,3432%

Операції з пов'язаними сторонами:

Пов'язана особа	Вартість операцій за 2022 рік, тис. грн.	Вартість операцій за 2023 рік, тис. грн.	Документ	Характер операцій
Фролова Інна Олегівна (код 2722800420).	37	101	Розрахункова відомість	Заробітна плата та відповідні нарахування
ТОВ «АКВАРІУМ ПЛЮС» (код 37616876)	25 000	-	Договір купівлі-продажу частки у статутному капіталі б/н від 29.09.2022 р	Продаж 100% частки в статутному капіталі ТОВ «АКВАРІУМ ПЛЮС»
Бабін Сергій Олександрович (код 2867300135)	-	6000	Договір поворотної позики №21/04С від 21.04.2023 р	Отримання (04.2023р.) повернення (09.2023р.)

## Залишки заборгованостей з пов'язаними особами (тис. грн.):

Пов'язана особа	Сальдо на 01.01.2023 року		Сальдо на 31.12.2023 року		Характер залишків по операціях
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	
Фролова Інна Олегівна (код 2722800420).	-	-	-	-	-
ТОВ «АКВАРІУМ ПЛЮС» (код 37616876)	-	-	-	-	-
Бабін Сергій Олександрович (код 2867300135)	-	-	-	-	-

На звітну дату будь-які заборгованості по операціях з пов'язаними особами відсутні.

Станом на 31 грудня 2023 року безнадійної або простроченої заборгованості за операціями з пов'язаними особами не має.

В процесі виконання аудиторських процедур перевірки фінансової звітності Товариства, в інформації щодо переліку пов'язаних осіб, порушень та відхилень не встановлено.

*Щодо інформації про наявність та обсяг непередбачених активів та/або зобов'язань, ймовірність визнання яких на балансі є достатньо високою.*

За винятком питання, зазначеного в розділі «Пояснювальний параграф», ми визначили що в Товариства, станом на 31.12.2023 року, не має непередбачених активів та зобов'язань, ймовірність визнання яких на балансі є достатньо високою.

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

Суттєві події, які могли б вплинути на економічні рішення користувачів в період між датою балансу і датою затвердження фінансової звітності, підготовленої для оприлюднення, не відбувались.

*Щодо інформації про наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Товариства у майбутньому та оцінку ступеня їхнього впливу, про склад і структуру власного капіталу.*

Крім обставин, розглянутих нами у параграфі «Пояснювальний параграф», ми не виявили інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Товариства в майбутньому та не відображені у фінансовій звітності Товариства станом на 31.12.2023 року.

### Інша допоміжна інформація

#### 1. Розкриття інформації про Власний капітал

Перший розділ пасиву балансу Товариства характеризує джерела формування власного капіталу.

Власний капітал, тис. грн.

	01.01.2023 р.	31.12.2023 р.
Зареєстрований (пайовий) капітал	3 500	3 500
Додатковий капітал	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1 398	1 743
Неоплачений капітал	-	-
<b>Всього власний капітал</b>	<b>4 898</b>	<b>5 243</b>

# Zeller

International Accounting Firm

Дані про величину власного капіталу Товариства, що відображені в балансі станом на 31 грудня 2023 року, підтверджуються даними синтетичних та аналітичних регістрів бухгалтерського обліку.

Величина власного капіталу Товариства на звітну дату відповідає вимогам п.162, гл.15, розділу II Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 24 грудня 2021 року № 153 для фінансових установ, які надають один вид фінансових послуг.

## 1.1 Розкриття про статутний капітал

### Формування статутного капіталу

Станом на 31.12.2023р. розмір статутного капіталу Товариства, визначений його статутними документами відповідає розміру, який відображений у бухгалтерському обліку та фінансовій звітності.

Станом на 31.12.2023р. статутний капітал Товариства становить 3 500 000 (три мільйони п'ятсот тисяч) грн. 00 коп. та розподіляється між засновниками/учасниками наступним чином:

Засновник/учасник	Місцезнаходження Засновника/учасника	Частка (%)	Сума (грн.)
Громадянин України - БАБІН СЕРГІЙ ОЛЕКСАНДРОВИЧ	Україна, 01033, місто Київ, вулиця Антоновича, будинок 33В	100,00	3 500 000,00
<b>РАЗОМ:</b>		<b>100,00</b>	<b>3 500 000,00</b>

На звітну дату статутний капітал Товариства сформований грошовими коштами у сумі 3 500,00 тис. грн., що становить 100 % від заявленого статутними документами розміру.

Неоплачений капітал відсутній.

Величина статутного капіталу Товариства на звітну дату відповідає вимогам п.160, гл.15, розділу II Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 24 грудня 2021 року № 153 для фінансових установ, які надають один вид фінансових послуг.

## 2. Розкриття інформації про події, які відбулися протягом звітного періоду та можуть вплинути на фінансово-господарський стан

### Судові позови

Товариство є суб'єктом судових спорів і претензій за договорами відступлення прав вимоги з юридичними особами, в яких виступає позивачем.

Стосовно результату цих судових спорів і претензій існує значний ступінь невизначеності. Товариство проводить оцінку можливої суми збитку за цими подіями, але непередбачувані події можуть призвести до збільшення або зменшення попередньо оціненої суми, або вимагати нарахування суми, нарахування якої не вважалось ймовірним.

## 3. Детальна інформація про юридичну особу

Найменування юридичної особи, у тому числі скорочене (за наявності)	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ «СКАЙ ФІНАНС», ТОВ «ФК «СКАЙ ФІНАНС»,
---	---

# Zeller

International Accounting Firm

Організаційно-правова форма	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
Назва юридичної особи	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СКАЙ ФІНАНС».
Ідентифікаційний код юридичної особи	43497247
Місцезнаходження юридичної особи	Україна, 02099, місто КИЇВ, вулиця БОРИСПІЛЬСЬКА, будинок 9, корпус 8
Розмір статутного (складеного) капіталу (пайового фонду)	3 500 000,00 грн.
Перелік засновників (учасників) юридичної особи: прізвище, ім'я, по батькові (за наявності), країна громадянства, місце проживання, якщо засновник – фізична особа; найменування, країна резидентства, місцезнаходження та ідентифікаційний код, якщо засновник – юридична особа; інформація про встановлення вимоги нотаріального засвідчення справжності підпису під час прийняття рішень з питань діяльності юридичної особи та/або вимоги нотаріального посвідчення правочину, предметом якого є частка учасника у статутному (складеному) капіталі (пайовому фонді) юридичної особи; розмір частки засновника (учасника)	Бабін Сергій Олександрович, країна громадянства - Україна, місцезнаходження: Україна, 01033, місто Київ, вулиця Антоновича, будинок 33В. Розмір внеску до статутного капіталу – 3 500 тис.грн.
Інформація про кінцевого бенефіціарного власника (контролера) юридичної особи, у тому числі кінцевого бенефіціарного власника (контролера) її засновника, якщо засновник – юридична особа: прізвище, ім'я, по батькові (за наявності), країна громадянства, місце проживання, а також повне найменування та ідентифікаційний код (для резидента) засновника юридичної особи, в якому ця особа є кінцевим бенефіціарним власником (контролером), або інформація про відсутність кінцевого бенефіціарного власника (контролера) юридичної особи, у тому числі кінцевого бенефіціарного власника (контролера) її засновника	Бабін Сергій Олександрович, країна громадянства - Україна, місцезнаходження: Україна, 01033, місто Київ, вулиця Антоновича, будинок 33В. Розмір внеску до статутного капіталу – 3 500 тис.грн.
Види діяльності	64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. (основний); 64.19 Інші види грошового посередництва; 64.91 Фінансовий лізинг; 64.92 Інші види кредитування.
Відомості про органи управління юридичної особи	ВИЩИЙ ОРГАН-ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ УЧАСНИКІВ, ВИКОНАВЧИЙ-ДИРЕКТОР
Відомості про керівника юридичної особи, про інших осіб, які можуть вчиняти дії від імені юридичної особи, у тому числі підписувати договори, подавати документи для державної реєстрації тощо: прізвище, ім'я, по батькові (за наявності), дані про наявність обмежень щодо представництва юридичної особи	Директор - Фролова Інна Олегівна з 01.05.2024р. - Святенко Галина Григорівна
Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації юридичної особи – у разі, коли державна реєстрація юридичної особи	07.02.2020р., 1 065 102 0000 032281

# Zeller

International Accounting Firm

була проведена після набрання чинності Законом України "Про державну реєстрацію юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців"

Відомості, отримані в порядку інформаційної взаємодії між Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та інформаційними системами державних органів

07.02.2020р. ДЕРЖАВНА СЛУЖБА СТАТИСТИКИ УКРАЇНИ 37507880  
07.02.2020р. 265120037848 ГОЛОВНЕ УПРАВЛІННЯ ДПС У МІСТІ КИЄВІ ДП У ДАРНИЦЬКОМУ РАЙОНІ (ДАРНИЦЬКИЙ РАЙОН МІСТА КИЄВА) 43141267 (дані про взяття на облік як платника податків)  
УПРАВЛІННЯ ДПС У МІСТІ КИЄВІ ДП У ДАРНИЦЬКОМУ РАЙОНІ (ДАРНИЦЬКИЙ РАЙОН МІСТА КИЄВА) 43141267 (дані про взяття на облік як платника єдиного внеску)

Інформація для здійснення зв'язку

Телефон І: [+38 \(095\) 693-41-44](tel:+380956934144)

Відповідальність управлінського персоналу охоплює розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки. Відповідальними за фінансово-господарську діяльність Товариства у перевіряємому періоді були:

Директор:

- з 02.09.2020р. по 30.04.2024р. – Фролова Ірина Олегівна, Наказ №9 від 01.09.2020р.;

- з 01.05.2024р. по теперішній час - Святенко Галиця Григоріївна, Наказ №4/к від 01.05.2024р.

Головний бухгалтер:

- з 19.06.2020р. по теперішній час - Бейгул Тетяна Валеріївна, Наказ №6 від 18.06.2020р.,

а також:

за достовірність наданої інформації та вихідних даних, за поточні залишки на рахунках бухгалтерського обліку, за правомочність (легітимність, законність) здійснюваних господарських операцій, за доказовість, повноту та юридичну силу первинних облікових документів, за методологію та організацію ведення бухгалтерського та податкового обліку, за управлінські рішення, договірне забезпечення та іншу адміністративну документацію.

Для здійснення аудиту фінансової звітності були використані наступні документи Товариства:

1. Статут, Витяг із ЄДР;
2. Баланс, звіт про фінансові результати, звіт про рух грошових коштів, звіт про власний капітал, примітки до річної фінансової звітності;
3. Звітні дані;
4. Оборотно-сальдові відомості;
5. Банківські документи;
6. Первинні документи;
7. Договори та угоди.

### III Основні відомості про аудиторську фірму

Відповідно до вимог статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» надаємо основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, що провів аудит:

Повна назва:	Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська компанія «ЗЕЛЛЕР».
Код ЄДРПОУ	31867227
Місцезнаходження:	01033 м. Київ, вул. Шота Руставелі, 31-Б, офіс 26
Вебсторінка/вебсайт суб'єкта	<a href="http://www.zeller.ua">www.zeller.ua</a> , <a href="http://www.ako.kiev.ua">www.ako.kiev.ua</a>

# Zeller

International Accounting Firm

аудиторської діяльності	
Ресстраційні дані:	Зареєстровано Печерською районною в м. Києві Державною адміністрацією 19 лютого 2002 р. за N 1 070 120 0000 017608.
Номер та дата видачі Свідоцтва про внесення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які надають аудиторські послуги	Включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за № 2904. Компанія включена до Розділу Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності <a href="https://register.apob.org.ua/uk/search/">https://register.apob.org.ua/uk/search/</a> Суб'єкт аудиторської діяльності пройшов зовнішню перевірку системи контролю якості аудиторських послуг, створеної відповідно до стандартів аудиту, норм професійної етики аудиторів та законодавчих і нормативних вимог, що регулюють аудиторську діяльність, рішення АПУ №29/3 від 30.01.2020 року
Керівник	Ганенко Андрій Васильович
Контактний телефон	(067) 465-33-44, (050) 203-52-66

## Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

Дата и номер договору на проведення аудиту

Договір № 16/01 від 09 січня 2024 року.

Дата початку і дата закінчення проведення аудиту

«09» січня 2024 року – «07» травня 2024 року.

### Ключовий партнер з аудиту

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: 101835



Г.С. Скрипніченко

### Від імені аудиторської фірми Директор ТОВ «АК «ЗЕЛЛЕР»

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: 100413

А. В. Ганенко

01033 м. Київ, вул. Шота Руставелі, 31-Б, офіс 26

«07» травня 2024 року

Дата бр. запису: 2023.12.31  
№ документа: 1001/001

КВЕД	741
ІДЕНТИФІКАЦІЙНИЙ КОД	64-99

Промислове: **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "СКАЙ ФІНАНС"**  
 адреса: **Дарницький район у м. Києві**  
 організаційно-правова форма господарювання: **Товариство з обмеженою відповідальністю**  
 економічної діяльності: **Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.д.**  
 кількість працівників: **2 5**  
 адреса, телефон: **вулиця Борщаківська, буд. 9, корпус 8, м. Київ, 02099, Україна 0674031131**  
 адреса електронної пошти: **т.с. гр. без державного знаку (окрім розділу IV Займу про фінансові результати (Зітну про сукупний звіт) (форма № 2))**  
 номер податкової книги вказується в гривнях з копійками)  
 задекларовано (робота позначку "У" у відповідній клітинці):  
 в національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку  
 в міжнародними стандартами фінансової звітності

V

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

Форма №1 КСД за ДКУД: 1001/001

А К Т И В	Код радян	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	-	-
первісна вартість	1001	-	-
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1003	-	-
Основні засоби	1010	-	-
первісна вартість	1011	-	-
знос	1012	-	-
Інвестиційна нерухомість	1013	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухоomości	1014	-	-
знос інвестиційної нерухоomości	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	583	583
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені асигнаційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>583</b>	<b>583</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
незавершено виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Договори перестрахування	1115	-	-
Валюти одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	23 842	26 193
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	13	-
з бюджетом	1125	14 259	14 360
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками у зареєстрованих докладах	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інші поточні дебіторська заборгованість	1155	28 129	27 801
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	3	396
готівка	1166	-	-
рахунок в банках	1167	3	396
Витрати майбутніх періодів	1170	9	11
Частка перестрахованих у страхових резервах у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1180	-	-
	1191	-	-

Директор: *Свищенко Р.Р.*  
 Головний бухгалтер: *Байдак Т.В.*

резерви збитків або резерви назованих витрат	1182	-	-
резерви на збиткових преміях	1183	-	-
інші страхові резерви	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	1
Усього за розділом II	1195	76 255	68 782
III. Нематеріальні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	71 294	71 294
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>148 132</b>	<b>140 659</b>

Позиція	Код радян	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Валютний капітал</b>			
Грошові активи в іноземній валюті	1400	3 500	3 500
Вимоги до іноземних банків та фінансових установ	1401	-	-
Вимоги до іноземних фізичних осіб	1402	-	-
Інші грошові активи	1410	-	-
Інші активи	1411	-	-
Інші активи	1412	-	-
Інші активи	1413	-	-
Невідподілений прибуток (непокривтий збиток)	1420	1 398	1 743
Неоплачений капітал	1425	( - )	( - )
Видучений капітал	1430	( - )	( - )
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	4 898	5 243
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Податкові зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові зобов'язання банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення вартістю	1521	-	-
Цікони (інансування)	1525	-	-
Благочинна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв для збиткових зобов'язань			
резерв збитків або резерв назованих витрат	1532	-	-
резерв збиткових премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інші гарантії	1535	-	-
Прочі інші	1540	-	-
Резерв на випадок дефолту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська зборгованість за довгостроковими зобов'язаннями:	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	1	278
розрахунки з банками	1620	307	76
у тому числі з оплати на прибуток	1621	307	76
розрахунки зі страхування	1625	-	-
розрахунки з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська зборгованість за операціями оцінками	1635	-	-
Поточна кредиторська зборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська зборгованість за внутрішніми розрахунками	1645	-	-
Поточна кредиторська зборгованість за зривом депозитів	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	137	136
Державні заборгованості	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховників	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	142 787	134 926
Усього за розділом III	1695	143 234	135 416
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>			
1700			
V. Чиста вартість акцій неасоціованого консолідованого фонду	1800	-	-
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>148 132</b>	<b>140 659</b>

ЕП Фролова Ірина  
Олегівна  
ЕП Бейгул  
Тетяна  
Валеріївна

Фролова Ірина Олегівна

Бейгул Тетяна Валеріївна



Директор  
Тетяна Валеріївна  
Бейгул Т. В.

Відомості про фінансовий стан зазвичай надаються в електронній формі та територіальному центральним органам виконавчої влади, а також у друкованій формі за запитом у офісі статистики.

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "СКАЙ ФІНАНС"**

Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2024	01	01
43497247		

(найменування)

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

**ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО**

Форма № 2 Код за ДКУД **1801003**

**I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестрахування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( - )	( - )
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	-	-
збиток	2095	( - )	( - )
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	487	12 426
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, звільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	( 1 483 )	( 453 )
Витрати на збут	2150	( - )	( - )
Інші операційні витрати	2180	( 1 073 )	( 10 104 )
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	-	1 869
збиток	2195	( 2 069 )	( - )
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	4 902	-
Інші доходи	2240	-	25 000
у тому числі:	2241	-	-
дохід від операційного сегменту			
Фінансові витрати	2250	( 2 412 )	( - )
Витрати від участі в капіталі	2255	( - )	( - )
Інші витрати	2260	( - )	( 25 000 )
Дохід (збиток) від впливу інфляції на монету		-	-



Директор  
Головний бухгалтер  
Священко Р.Р.  
Гейденко М.В.

<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	421	1 869
збиток	2295	( - )	( - )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(76)	(307)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	345	1 562
збиток	2355	( - )	( - )

**II. СУКУПНИЙ ДОХІД**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	-	-
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	<b>345</b>	<b>1 562</b>

**III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ**

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	564	152
Відрахування на соціальні заходи	2510	124	34
Амортизація	2515	-	-
Інші операційні витрати	2520	1 868	10 371
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>2 556</b>	<b>10 557</b>

**IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ**

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



Фролова Ірина Олегівна

Бейгул Тетяна Валеріївна



Директор  
Світлана Р.І.  
Бейгул Т.В.

КОДИ

Дата (рік, місяць, число)

2024 01 01

43497247

Підприємство: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ за ЄДРПОУ "СКАЙ ФІНАНС"

(найменування)

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

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

за Рік 2023 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	8 358	14 204
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( 561 )	( 120 )
Праці	3105	( 432 )	( 97 )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 118 )	( 27 )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 412 )	( 24 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( 307 )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( 105 )	( 24 )
Витрачання на оплату авансів	3135	( 98 )	( 92 )
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	( - )	( - )
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	( - )	( - )
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	( - )	( - )
Інші витрачання	3190	( 474 )	( 28 )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>6 263</b>	<b>13 816</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик		-	2 370
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та господарської одиниці		-	-
Інші надходження		-	-

Директор: Світлана Р.Р.  
 Головний бухгалтер: Тетяна М.В.



Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	( - )	( - )
необоротних активів	3260	( - )	( - )
Виплати за деривативами	3270	( - )	( - )
Витрачання на надання позик	3275	( 671 )	( 87 552 )
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	( - )	( - )
Інші платежі	3290	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	<b>( -671 )</b>	<b>( -85 182 )</b>
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від: Власного капіталу	3300	( - )	( - )
Отримання позик	3305	( 6 963 )	( 78 677 )
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	( - )	( - )
Інші надходження	3340	( - )	( - )
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	( - )	( - )
Погашення позик	3350	( 12 162 )	( 8 606 )
Сплату дивідендів	3355	( - )	( - )
Витрачання на сплату відсотків	3360	( - )	( - )
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	( - )	( - )
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	( - )	( - )
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	( - )	( - )
Інші платежі	3390	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>( -5 199 )</b>	<b>( 70 071 )</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>( 393 )</b>	<b>( -1 295 )</b>
Залишок коштів на початок року	3405	( 3 )	( 1 298 )
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	( - )	( - )
Залишок коштів на кінець року	3415	( 396 )	( 3 )

ЕП Фролова Інна  
Олеївна

Керівник

Фролова Інна Олегівна

ЕП Бейгул  
Тетяна  
Валеріївна

Бейгул Тетяна Валеріївна



Директор  
Товариства  
Світлана  
Тетяна



Дата (рік, місяць, число)

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "СКАЯ ФІНАНС"**

за ЄДРПОУ

(найменування)

Звіт про власний капітал

за Рік 2023 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

КОДИ

2024 01 01

43497343

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	3 500	-	-	-	1 398	-	-	4 898
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	3 500	-	-	-	1 398	-	-	4 898
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	345	-	-	345
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрамування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку за заповнення спеціальних фінансових фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-



Директор  
Головний бухгалтер  
Свєтлана І.Р.  
Тетяна М.В.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріально заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Внески учасників:</b>									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вилучення капіталу:</b>									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом зміни у капіталі</b>	<b>4295</b>	-	-	-	-	345	-	-	345
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	3 500	-	-	-	1 743	-	-	5 243

Керівник

Головний бухгалтер

ЕП Фролова Інна  
Степанівна

ЕП Бейгул  
Тетяна  
Валеріївна

Фролова Інна Олегівна

Бейгул Тетяна Валеріївна



Директор  
Головний бухгалтер



Святослав  
Бейгул Т.В.

Дата (рік, місяць, число)

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "СКАЙ ФІНАНС"** за ЄДРПОУ

(назва)

Звіт про власний капітал  
за Рік 2022 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

КОДИ		
2023	01	01
43497247		
ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО		

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (неокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	3 500	-	-	-	(164)	-	-	3 336
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Коригований залишок на початок року	4095	3 500	-	-	-	(164)	-	-	3 336
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	1 562	-	-	1 562
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частина іншого сукупного доходу асоційованих і пов'язаних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Відповіді прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спримування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, вилучена до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, використаного на створення резервних фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Внески учасників:</b> Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Видучення капіталу:</b> Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Видучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	-	-	-	-	1 562	-	-	1 562
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	3 500	-	-	-	1 398	-	-	4 898

Керівник

Фролова Ірина Олегівна

Головний бухгалтер

Бейгул Тетяна Валеріївна



ЕП Фролова Ірина  
Олегівна  
ЕП Бейгул  
Тетяна  
Валеріївна

**ПРИМІТКИ (РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ)**  
**до фінансової звітності за МСФЗ**  
**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ**  
**«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СКАЙ ФІНАНС»**  
**за 2023 рік**

## **1. Загальна інформація**

Повна назва: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СКАЙ ФІНАНС» (надалі – «Товариство»).

Скорочена назва: ТОВ «ФК «СКАЙ ФІНАНС».

Організаційно-правова форма: Товариство з обмеженою відповідальністю, зареєстроване та діє відповідно до чинного законодавства України 07.02.2020 року, номер запису про включення відомостей про юридичну особу до Єдиного державного реєстру 1 065 102 0000 032281. Зміни організаційно-правової форми та назви Товариства не здійснювались.

Ідентифікаційний код Товариства за ЄДРПОУ – 43497247.

ТОВ «ФК «СКАЙ ФІНАНС» є фінансовою установою, яка отримала Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи серія ФК № 1408 від 12.05.2020 року згідно Розпорядження Нацкомфінпослуг №875 від 12.05.2020 року. Товариство є учасником ринку фінансових послуг та створено з метою одержання прибутку шляхом надання фінансових послуг.

Види діяльності за КВЕД:

64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.; (основний)

64.91 Фінансовий лізинг;

64.92 Інші види кредитування;

64.19 Інші види грошового посередництва.

Товариство отримало ліцензію на проведення господарської діяльності з надання фінансових послуг згідно розпорядження Нацкомфінпослуг від 21.05.2020 року, а саме:

ліцензія на надання послуг з факторингу.

Ліцензія – безстрокова. Інформація про видачу ліцензії внесена до Державного реєстру фінансових установ та оприлюднена на офіційному веб-сайті Нацкомфінпослуг.

Чисельність працівників Товариства станом на 31.12.2022 року складала 4 особи.

Чисельність працівників Товариства станом на 31.12.2023 року складає 6 осіб.

Органами управління Товариством є Загальні збори його Учасників і виконавчий орган в особі Директора, що здійснює управління його поточною діяльністю. Директором Товариства згідно Рішення Єдиного Учасника Товариства від 01.09.2020 року та наказу про призначення №9 від 01.09.2020 року є Фролова Інна Олегівна.

Особа, на яку покладено ведення бухгалтерського обліку – головний бухгалтер Бейгул Тегяна Валеріївна.

Юридична адреса: 02099, м. Київ, вул. Бориспільська, буд.9, корпус 8.

Адреса для листування: [nfo@sky-finance.in.ua](mailto:nfo@sky-finance.in.ua).

Адреса сайту Товариства - [www.sky-finance.in.ua](http://www.sky-finance.in.ua).

Товариство не має відокремлених підрозділів.

## **2. Загальні основи складання фінансової звітності**

### **2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ**

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

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

- методу нарахування (результати операцій та інших подій визнаються, коли вони здійснюються, а не коли отримані або сплачені грошові кошти, і відображаються в фінансовій звітності того періоду, до якого вони відносяться);
- безперервності діяльності (фінансова звітність складеться на основі припущення, що підприємство є безперервно діючим та залишається діючим в осяжному майбутньому);
- зрозумілості;
- доречності (суттєвості);
- достовірності (правдивість подання, превалювання сутності над формою, нейтральність, повнота);
- зіставності;
- можливості перевірки, тощо.

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

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

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

## **2.2. Склад фінансової звітності**

Відповідно МСБО 1 «Подання фінансової звітності» фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка має на меті задовольнити потреби користувачів. Метою фінансової звітності є надання інформації про фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства, яка є корисною для широкого кола користувачів у разі прийняття ними економічних рішень.

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2023 року;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2023 рік;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2023 рік;
- Звіт про власний капітал за 2023 рік;
- Примітки (розкриття інформації) до фінансової звітності за 2023 рік.

У цих пояснювальних Примітках наводиться додаткова інформація, розкриття якої вимагається Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-ХІV від 16.07.1999 року, із змінами і доповненнями, та Міжнародними стандартами фінансової звітності, і яка не міститься у формах фінансової звітності.

## **2.3. Валюта звітності та вплив змін валютних курсів**

Національною валютою України є гривня. Таким чином, функціональною валютою та валютою представлення даної фінансової звітності є українська гривня. Дана фінансова звітність представлена у тисячах українських гривень, округлених до цілих тисяч (п. 51 МСБО 1 «Подання фінансової звітності»).

Операції у валютах, що відрізняються від функціональної валюти, вважаються операціями в іноземних валютах. Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, переводяться в гривні по відповідних курсах обміну валют, чинних на звітну дату. Операції в іноземних валютах враховуються за курсами обміну валют, який встановлений Національним банком України на дату відповідних операцій. Всі реалізовані і нереалізовані прибутки та збитки, що виникають в результаті курсових різниць, включаються в чистий прибуток (збиток) від курсових різниць у складі Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за звітний період.

Операції в іноземних валютах протягом звітного періоду у Товаристві не проводилися.

## **2.4. Принципи безперервності діяльності**

Керівництво підготувало зазначену фінансову звітність на підставі принципу безперервності діяльності.

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

про безперераність, управлінський персонал бере до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього - щонайменше на 12 місяців з кінця звітної періоду, але не обмежуючись цим періодом.

3 грудня 2019 року розпочалося глобальне розповсюдження COVID-19, яке суттєво сильно вплинуло на економічне становище України. Значна кількість компаній в країні вимушені припинити або обмежувати свою діяльність на невизначений на дату підготовки фінансової звітності час. Заходи, що вживались для стримування поширення вірусу, включаючи обмеження руху транспорту, карантин, соціальні дистанції, призупинення діяльності об'єктів інфраструктури, тощо уповільнюють економічну діяльність компаній.

Товариство визначило, що хід подій, пов'язаних з COVID-19 не вплинув на фінансовий стан товариства на 31.12.2022 та результати діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року. Тривалість та вплив пандемії COVID-19, а також ефективність державної підтримки на дату підготовки цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства в майбутніх періодах.

Таким чином, керівництво Товариства не ідентифікувало суттєвої невизначеності, яка могла б поставити під значний сумнів здатність Товариства безперервно продовжувати діяльність на дату складання фінансової звітності. Тому використовувало припущення про безперервність функціонування Товариства, як основи для обліку під час підготовки фінансових звітів.

Однак, станом на дату затвердження фінансової звітності, продовжують діяти бойові дії на території України та введення воєнного стану (відповідно до УКАЗУ ПРЕЗИДЕНТА УКРАЇНИ №64/2022 Про введення воєнного стану в Україні від 24.02.2022р.), ці події дають підстави вважати, що є суттєва невизначеність, щодо стабільності подальшого функціонування та обсягів зменшення ринку фінансових послуг на території країни взагалі.

Центральний офіс Товариства не знаходиться в епіцентрі військових дій (якщо знаходиться, чи перенесено офіс у інше місце, чи робота ведеться дистанційно) та не має Представництв, розташованих в містах, де на часі проводяться активні воєнні дії або має місце тимчасова окупація (якщо є, то треба вказати які самі, який рівень доходів вони забезпечували, які активи враховуються на тих територіях). Діяльність товариства здійснюється засобами інтернет-зв'язку, не залежить від конкретних локацій, тому не зупинена під час війни.

За оцінками керівництва вплив війни на діяльність та на фінансову звітність можлива в наступних напрямках:

- зменшення доходів (по напрямкам, що знаходяться на тимчасово окупованих територіях, або де ведуться бойові дії);
- знецінення активів (по напрямкам, що знаходяться на тимчасово окупованих територіях, або де ведуться бойові дії);
- надання пільг від держави (зменшення витрат, щось ще);
- чи є припинені види діяльності, тощо.

Товариство не здійснює діяльність з особами, які знаходяться в санкційних списках Державної служби фінансового моніторингу (особи-резиденти Росії та Білорусії). Фінансові послуги, що надаються Товариством мають переважно національний характер, тому санкції щодо Росії та Білорусії не відіграють ролі на результат ведення діяльності.

Таким чином, Товариство не очікує значних змін в провадженні майбутньої діяльності. Очікується зменшення суми доходів в зв'язку з погіршенням стану економіки, платоспроможності населення та припинення/призупинення діяльності багатьох юридичних осіб, але це не матиме суттєвий вплив на здатність Товариства здійснювати безперервну діяльність. Однак, наявна інформація щодо тривалості воєнного стану в країні, економічних наслідків та державної підтримки на дату затвердження цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства в майбутніх періодах.

## **2.5. Застосування нових стандартів та інтерпретацій**

Прийнята облікова політика в період підготовки фінансової звітності відповідає обліковій політиці, що застосовувалася при підготовці річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, за винятком прийняття нових стандартів та інтерпретацій, які набрали чинності у 2024 році.

Товариство не прийняло достроково будь-який інший стандарт, інтерпретації або поправки, які були випущені, але ще не вступили в силу. Інформація про характер і вплив цих змін розкрита нижче.

З 01 січня 2023 року набрав чинності новий МСФЗ (IFRS) 17 "Страхові контракти" (далі – МСФЗ 17). МСФЗ 17 прийнятий на заміну МСФЗ 4 та спрямований на підвищення прозорості в обліку страхових контрактів. МСФЗ 17 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації за страховими контрактами. Ця інформація використовується користувачами фінансової звітності для оцінки впливу таких контрактів на фінансове становище, фінансові результати та грошові потоки суб'єкта господарювання. Перехід на МСФЗ 17 здійснюється ретроспективно.

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

До основних нововведень МСФЗ 17 належить:

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

Суб'єкт господарювання має застосовувати МСФЗ 17 до:

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

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

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

Зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" спрямовані на допомогу суб'єктам господарювання у забезпеченні розкриття облікових політик, які є більш корисними для користувачів, зокрема: замінено вимогу щодо розкриття значних облікових політик на вимогу розкривати суттєву інформацію про облікову політику; надано роз'яснення, яким чином суб'єкти господарювання мають застосовувати концепцію "суттєвості" у процесі прийняття рішень щодо розкриття облікових політик. Інформація є суттєвою, якщо від її пропуску, викривлення або приховування можна обгрунтовано очікувати вплив на рішення, які приймають основні користувачі фінансової звітності загального призначення, складеної на основі цієї фінансової звітності, яка надає фінансову інформацію про конкретну звітність суб'єкта господарювання.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Зміни до МСБО (IAS) 1 "Подання фінансової звітності" – "Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні";

Зміни до МСБО (IAS) 1 "Подання фінансової звітності" – "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами";

Зміни до МСФЗ (IFRS) 16 "Оренда" – "Орендні зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди";

Зміни до МСБО (IAS) 7 та МСФЗ (IFRS) 7 – "Угоди про фінансування постачальника";

Зміни до МСБО (IAS) 21 "Вплив змін валютних курсів" – "Відсутність конвертованості".

Зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" – "Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні". Уточнює, що зобов'язання класифікується як непоточне, якщо суб'єкт господарювання має право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців – це право має існувати на дату закінчення звітного періоду. Право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду має бути реальним і має існувати на дату закінчення звітного періоду, незалежно від того, чи суб'єкт господарювання планує скористатися цим правом. Якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання суб'єктом господарювання певних умов, то таке право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо суб'єкт господарювання виконав ці умови на дату закінчення звітного періоду. Необхідно виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше. На класифікацію зобов'язання не впливає ймовірність того, що суб'єкт господарювання використає своє право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду. Зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" – "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами" передбачають, що, суб'єкт господарювання може класифікувати зобов'язання, що виникають за кредитною угодою, як непоточні, якщо право суб'єкта господарювання відстрочити погашення цих зобов'язань обумовлене виконанням суб'єктом господарювання спеціальних умов протягом дванадцяти місяців після завершення звітного періоду. Зокрема, в примітках необхідно буде розкрити інформацію, що дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти ризик того, що зобов'язання можуть стати такими, що підлягають поверненню протягом 12 місяців після завершення звітного періоду: а) інформацію про спеціальні умови (включно з характером спеціальних умов і тим, коли від суб'єкта господарювання вимагається їх виконувати) та балансову вартість пов'язаних зобов'язань; б) факти та обставини, якщо такі існують, які вказують на те, що суб'єктові господарювання може бути складно виконувати спеціальні умови; наприклад, про те, що суб'єкт господарювання протягом звітного періоду чи після його завершення вчинив дії, спрямовані на уникнення чи обмеження наслідків потенційного порушення. Зміни до МСФЗ 16 "Оренда" пояснюють, як суб'єкт господарювання відображає в обліку продаж і зворотню оренду після дати операції. Операція продажу з подальшою орендою – це операція, за якою суб'єкт господарювання продає актив і орендує той самий актив у нового власника на певний період часу. Внесені зміни доповнюють вимоги МСФЗ 16 щодо продажу та зворотної оренди, тим самим підтримуючи послідовне застосування цього стандарту. А саме, змінами уточнено, що орендар-продавець не визнає нікої суми прибутку або збитку, що стосується права користування, збереженого за орендарем-продавцем. Разом з тим, це не позбавляє орендаря-продавця права визнавати у прибутку або збитку будь-який прибуток або збиток, пов'язаний з частковим або повним припиненням такої оренди. Змінами до МСФЗ 7 "Звіт про рух грошових коштів" та МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" – "Угоди фінансування постачальників" передбачено вимоги до розкриття інформації про свої угоди фінансування постачальників, яка надає

користувачам фінансової звітності можливість оцінювати вплив таких угод на зобов'язання та рух грошових коштів суб'єкта господарювання та його експозицію щодо ризику ліквідності. Ключові зміни до МСФЗ 7 та МСБО 7 включають вимоги до розкриття:

умов угод про фінансування;

балансової вартості фінансових зобов'язань, що є частиною угод про фінансування постачальників та статті, в яких відображені ці зобов'язання;

балансової вартості фінансових зобов'язань, за якими постачальники вже отримали оплату від постачальників фінансових послуг;

діапазону строків оплати як за фінансовими зобов'язаннями, які є частиною цих угод.

Згідно з змінами, суб'єкти господарювання мають розкривати тип та вплив негрошових змін балансової вартості фінансових зобов'язань, які є частиною угоди про фінансування постачальників. Зміни набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати, протягом першого року порівняльна інформація не потрібна. Зміни до МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів" – "Відсутність конвертованості" є обов'язковими до застосування з 01.01.2025. Раннє застосування дозволено. Зміни стосуються визначення конвертованої (обмінюваної) валюти. Стандарт доповнено визначенням, що таке конвертована валюта, настановами, як визначити чи є валюта конвертованою, як визначити спот-курс, якщо валюта не є конвертованою, та як розкрити це у фінансовій звітності. Необхідно визначити, чи обмінюється валюта на інші. Якщо валюта не є конвертованою/обмінюваною, суб'єкт господарювання оцінює спот-курс та розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або очікується, що впливатиме, на фінансові результати діяльності, фінансовий стан та грошові потоки суб'єкта господарювання. Для досягнення цієї мети суб'єкт господарювання розкриває інформацію про: а) характер і фінансові наслідки того, що валюта не є конвертованою; б) використаний(і) спот-курс(и); в) процес оцінки; г) ризики, на які наражається суб'єкт господарювання через те, що валюта не є конвертованою. Стандарти зі сталого розвитку У червні 2023 року Радою зі сталого розвитку були випущені стандарти фінансової звітності зі сталого розвитку:

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

МСФЗ S2 "Розкриття інформації, пов'язаної з кліматом" (IFRS S2 Climate-related Disclosures ) (далі – МСФЗ S2).

Стандарти МСФЗ S1 та МСФЗ S2 набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2024 року. Ці стандарти встановлюють вимоги до розкриття інформації про ризики та можливості, пов'язані зі сталим розвитком та зміною клімату, які можуть вплинути на грошові потоки суб'єкта господарювання, доступ до фінансування або вартість капіталу в короткостроковій, середньостроковій або довгостроковій перспективі. У січні 2023 року вступила у силу ДИРЕКТИВА (ЄС) 2022/2464 ЄВРОПЕЙСЬКОГО ПАРЛАМЕНТУ І РАДИ від 14 грудня 2022 року про внесення змін до Регламенту (ЄС) № 537/2014, Директиви 2004/109/ЄС, Директиви 2006/43/ЄС і Директиви 2013/34/ЄС щодо корпоративної звітності зі сталого розвитку (Corporate Sustainability Reporting Directive, або CSRD) (далі – Директива 2022/2464/ЄС). Її вимоги поширюються на більшу кількість суб'єктів господарювання резидентів та нерезидентів ЄС, вона замінить директиву 2014/95/EU вже з січня 2025 року. Директива 2022/2464/ЄС потребує імплементації в законодавство України, її основними вимогами є:

впровадження Звіту зі сталого розвитку (стаття 19a);

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

єдиний електронний формат звітності (стаття 29d);

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

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

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

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

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

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

Також змінені вимоги до аудиту, зокрема в частині надання впевненості щодо звітності зі сталого розвитку та окремі вимоги до кваліфікації аудиторів. Звіт зі сталого розвитку може бути частиною Звіту про корпоративне управління. Оскільки перші звіти про сталий розвиток відповідно до Директиви 2022/2464/ЄС мають бути подані у 2025 році – для суб'єктів господарювання, фінансовий рік яких закінчується 31 грудня 2024 року, то таким суб'єктам вже зараз потрібно оцінити готовність до їх запровадження. У грудні 2023 року опубліковано ДЕЛЕГОВАНИЙ РЕГЛАМЕНТ КОМІСІЇ (ЄС) 2023/2772 від 31 липня 2023 року – доповнення Директиви 2013/34/ЄС Європейського Парламенту та Ради щодо стандартів звітності у сфері сталого розвитку, який має застосовуватися з 1 січня 2024 року. Цим Регламентом затверджено Європейські стандарти звітності зі сталого розвитку (ESRS). Вони охоплюють як вимоги до розкриття інформації про суб'єкт господарювання, так і основні положення щодо впливу діяльності суб'єкта господарювання на екологію, соціальну сферу, а також питання управління всередині суб'єкта господарювання. На сьогодні в законодавстві України відсутні вимоги щодо складання та подання Звіту про сталий розвиток, проте питання перебуває на стадії опрацювання, тому суб'єктам господарювання необхідно розпочинати підготовчу роботу щодо вивчення та аналізу інформації, необхідної для складання Звіту про сталий розвиток.

При підготовці фінансової звітності за звітний період застосовуються всі стандарти та правки, чинні в звітному періоді.

Стандарти, які прийняті, але ще не набули чинності, за рішенням керівництва Товариства – не застосовуються достроково. Вплив застосування цих стандартів на фінансову звітність за майбутні періоди в даний час оцінюються керівництвом. Товариство не очікує, що вплив таких змін на фінансову звітність буде суттєвим.

## **2.6. Концепція суттєвості у фінансовій звітності**

Концепція суттєвості у фінансовій звітності визначається в МСФЗ 1. Згідно зі стандартом суттєві пропуски чи помилки мають місце тоді, коли можуть поодиночі або все разом вплинути на господарські рішення, що приймаються користувачами фінансової звітності на її основі. Цей принцип може застосовуватися і стосовно агрегування фінансової інформації та її розкриття. Визначення суттєвості у фінансовій звітності ґрунтується на низці чинників, серед яких значаться: специфіка діяльності підприємства, правова й економічна ситуація, якість систем бухгалтерії та внутрішнього контролю. В основу для визначення порога суттєвості в обліку Товариства обрано власний капітал, відсоток вартості обраної основи (тобто порогом суттєвості) є 4,5%. Якщо значення необхідних коригувань, які потребують МСФЗ, в межах від 0% до 4,5% від власного капіталу, то такий вплив визнається не суттєвим та не потребує відображення у обліку.

З метою формування показників фінансової звітності Товариство встановило поріг суттєвості в розмірі:

Звіт про фінансовий стан	4,5 % підсумку балансу
Звіт про сукупний дохід	4,5 % чистого доходу
Звіт про рух грошових коштів	4,5 % суми чистого руху коштів від операційної діяльності
Звіт про зміни у власному капіталі	4,5 % розміру власного капіталу підприємства

## **2.7. Рішення про затвердження фінансової звітності**

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 26 січня 2024 року. Ні Учасник Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

## **2.8. Звітний період фінансової звітності**

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається період з 01 січня 2023 року по 31 грудня 2023 року.

## **3. Суттєві положення облікової політики**

При відображенні в бухгалтерському обліку господарських операцій і подій застосовується норма системи міжнародних стандартів фінансової звітності МСБО–МСФЗ (IAS–IFRS) починаючи з 2013 року, на підставі того, що вони не суперечать Закону України від 16 липня 1999 року № 996–XIV «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами».

### 3.1. Загальні положення щодо облікових політик

Товариство веде бухгалтерський облік у відповідності до вимог чинного законодавства України, Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», Міжнародних стандартів фінансової звітності, Статуту та Облікової політики.

Облікова політика з 2015 року була затверджена наказом від 10.02.2015 р. № 1/бух. В подальшому до облікової політики були внесені зміни та доповнення, пов'язані зі зміною МСФЗ.

### 3.2. Зміни в обліковій політиці та розкриттях

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

З 1 січня 2018 року Товариство застосовує МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами». Товариство отримує основний дохід від надання позик. Застосування МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами» на відображення результатів діяльності не мало суттєвого впливу.

З 1 січня 2018 року МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» має нову редакцію, яка серед іншого передбачає зміну підходів до зменшення корисності фінансових інструментів. Враховуючи класифікацію фінансових активів, що використовується Товариством, розрахунок очікуваних кредитних збитків застосовується до фінансових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю. Інформація про облікові політики щодо очікуваних кредитних збитків викладена в істотних положеннях, а інформація про суми, обумовлені очікуваними кредитними збитками наведена у розділі 6.6.3 цих приміток.

Облікова політика Товариства, застосовувана в 2023 році відповідає обліковій політиці попереднього фінансового періоду за винятком презентації в звіті про сукупний дохід відображення процентних доходів за фінансовими інвестиціями та відсотками за депозитами відповідно до Роз'яснень Ради з МСФЗ.

### 3.3. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, тоді і тільки тоді, коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

Товариство визнає такі категорії фінансових інструментів:

- фінансовий актив, доступний для продажу – частка в статутному капіталі з відсотком володіння більше 20%;
- дебіторська заборгованість;
- грошові кошти, депозити;
- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю – кредити банків, займи інших фінансових установ;
- гарантії

Фінансові інструменти відображаються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю в залежності від їх класифікації.

Згідно МСФЗ (IFRS) 9, всі боргові фінансові активи, які не відповідають критерію «*тільки платежі в рахунок основного боргу і відсотків на непогашену суму основного боргу*» (SPPI), класифікуються при первісному визнанні як фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (СВПЗ). Згідно з даним критерієм, фінансові активи, які інструменти, що містять вбудовану можливість конвертації, оцінюються за справедливою вартістю, яка відповідає номінальній вартості активів.

Для фінансових інструментів, які відповідають критерію SPPI, класифікація при первісному визнанні визначається на основі бізнес-моделі, згідно з якою управляються дані інструменти:

- ▶ інструменти, які утримуються з метою отримання передбачених договором грошових потоків, оцінюються за амортизованою вартістю;

► інструменти, які утримуються з метою отримання передбачених договором грошових потоків і продажу, класифікуються як такі що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (СВСД);

► інструменти, які утримуються для інших цілей, класифікуються як оцінювані за СВІПЗ

Класифікація та оцінка фінансових зобов'язань залишаються в основному незмінними в порівнянні з існуючими вимогами МСБО (IAS) 39.

Товариство очікує, що буде продовжувати оцінювати за справедливою вартістю всі фінансові активи, які на даний момент оцінюються за справедливою вартістю.

Така класифікація була застосована компанією в попередні періоди, тому вплив на перехід на МСФЗ 9 не спричинив суттєвого корегування початкових залишків балансу. *Справедлива вартість* – це сума, на яку можна обміняти актив або урегулювати зобов'язання при здійсненні операції на ринкових умовах між добре проінформованими, незалежними сторонами, які діють на добровільній основі. Справедлива вартість є поточною ціною фінансових активів на активних ринках, або договірною вартістю таких активів за умовами останньої операції з ними в разі відсутності відкритих котирувань.

Для визначення справедливої вартості деяких фінансових інструментів, по яким відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовується така модель оцінки, як модель дисконтованих грошових потоків, або остання (балансова) вартість фінансового активу (історична вартість). В даній фінансовій звітності зроблені відповідні розкриття, якщо зміни будь-якого допущення призведуть до суттєвих змін прибутку, доходів, загальної суми активів або зобов'язань.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю плюс операційні витрати, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

### *Знецінення*

МСФЗ (IFRS) 9 вимагає, щоб Товариство визнавало резерв під очікувані кредитні збитки (ОКЗ) за всіма своїми борговими фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід або через прибуток(збиток). Резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків, пов'язаних з ймовірністю дефолту протягом наступних дванадцяти місяців, якщо не відбулося істотного збільшення кредитного ризику з моменту визнання фінансового інструменту; в останньому випадку резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу.

Якщо фінансовий актив відповідає визначенню придбаного або створеного кредитно-знеціненого фінансового активу, резерв розраховується на основі зміни очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу.

Основними ознаками знецінення для Товариства може бути порушення платіжних зобов'язань більш ніж на 90 днів, реструктуризація, яка здійснюється з погіршенням позицій кредитора і несе прямі фінансові втрати, порушення справи про банкрутство або ліквідацію клієнта та інше.

Основними подіями, що свідчать про знецінення фінансового активу, можуть бути:

- а) фінансові труднощі емітентів акцій або корпоративних прав;
- б) порушення умов договору (невиконання зобов'язань, прострочення сплати нарахованих доходів та/або основної суми боргу);
- в) висока ймовірність банкрутства або фінансова реорганізація емітента фінансового інструмента;
- г) прийняття рішення НКЦПФР щодо анулювання реєстрації випуску пакета акцій емітентів.

### *Грошові кошти та їхні еквіваленти*

Грошові кошти включають грошові кошти в касі, на рахунках у банках та грошові кошти, внесені в каси банків для подальшого їх зарахування на поточні рахунки підприємства.

### *Дебіторська заборгованість*

Дебіторською заборгованістю, визнаються фінансові активи (за виключенням дебіторської заборгованості, за якою не очікується отримання грошових коштів або фінансових інструментів, за розрахунками з операційної оренди та за розрахунками є бюджетом) та первісно оцінюються за справедливою вартістю плюс відповідні витрати на проведення операцій. Після первісного визнання дебіторська заборгованість (довгострокова) оцінюється за амортизованою собівартістю, з застосуванням методу ефективного відсотка. Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів.

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. Для фінансових активів, які є істотними, резерви створюються на основі методу класифікації дебіторської заборгованості (із застосуванням коефіцієнта сумнівності для кожної групи боржників).

До першого рівня прострочки відноситься заборгованість від 1 до 30 днів з нарахуванням резерву у розмірі 1%, до другого рівня прострочки відноситься заборгованість від 31 до 60 днів з нарахуванням резерву у розмірі 3%, до третього рівня прострочки відноситься заборгованість від 61 до 90 днів з нарахуванням резерву у розмірі 5%, до четвертого рівня прострочки відноситься заборгованість від 91 і більше днів з нарахуванням резерву у розмірі 100%. На суму непростроченої заборгованості резерв не нараховується.

Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок може формуватися в розмірі більшому, ніж сума необхідного резервування за встановленими нормативами, але не більше загальної суми заборгованості. Рівень дефолту згідно облікової політики Товариства дорівнює 1,0 якщо не встановлені індивідуальні дані дефолту для дебітора. Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

Товариство може зробити припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату.

Сума збитків визнається у прибутку чи збитку. Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання зменшення корисності, то попередньо визнаний збиток від зменшення корисності сторнується за рахунок коригування резервів. Сума сторнування визнається у прибутку чи збитку. У разі неможливості повернення дебіторської заборгованості вона списується за рахунок створеного резерву на покриття збитків від зменшення корисності.

#### *Авансові платежі та передплата*

Передплата відображається в звітності за первісною вартістю за вирахуванням резерву від знецінення. Передплата класифікується як довгострокова, якщо очікуваний термін отримання товарів або послуг, які відносяться до неї, складає вище ніж 1 рік, або якщо передплата відноситься до активу, який буде відображатись в обліку як необоротний актив при первісному визначенні. Сума передплати за придбання активу та включається в його балансову вартість при отриманні Товариством контролю над цим активом та наявності вірогідності того, що майбутні економічні вигоди, пов'язані з ним, будуть отримані. Якщо є ознака того, що активи, товари або послуги, які відносяться до передплати, не будуть отримані, балансова вартість передплати підлягає зменшенню на відповідний збиток від знецінення відображається в прибутках або збитках за рік.

### **3.4. Основні засоби та нематеріальні активи**

#### **3.4.1. Основні засоби**

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і

соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 6500 грн.

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

#### **Подальші витрати.**

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в поточних витратах по даті, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

Балансова вартість незавершених капітальних інвестицій була перенесена до складу вартості основних засобів виходячи з вимог МСФЗ.

#### **Амортизація.**

Амортизація основних засобів згідно облікової політики нараховується прямолінійним методом.

Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання (тобто з дати вводу об'єкта в експлуатацію). Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу. У бухгалтерському обліку амортизації підлягають усі групи основних засобів з віднесенням загальної суми амортизації на витрати. Визначений строк корисного використання затверджується актами приймання – передачі основних засобів. Зміни строку корисного використання встановлюються наказом по Товариству.

Не включаються до складу вартості необоротних матеріальних активів та підлягають відображенню в складі витрат згідно періоду, у якому вони були здійснені, такі витрати:

- на дослідження;
- на підготовку і перепідготовку кадрів;
- на рекламу;
- на створення, реорганізацію та переміщення або його частини;
- на створення внутрішньої ділової репутації, вартість видань, і не впливають на його залишкову вартість.

#### **3.4.2. Нематеріальні активи**

Нематеріальний актив – немонетарний актив, що ідентифікується та не має фізичної форми.

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Нематеріальні активи, які виникають в результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу і терміну корисного використання.

Вартість ліцензій представляє собою виплати державі на її отримання. Компанія враховує ліцензії за справедливою вартістю. Після первісного визнання ліцензій відображаються за вартістю придбання з вирахування накопичених збитків від знецінення. Строк дії отриманих Товариством ліцензій – безстроковий, тому строк корисного використання ліцензій оцінюється як не визначений.

Нематеріальні активи списуються при продажі або коли від його майбутнього використання або вибуття не очікується економічних вигід. Дохід або збиток від списання нематеріального активу, що є різницею між чистими сумами від вибуття і балансовою вартістю активу, включається в звіт про сукупні доходи і витрати у момент списання.

#### **3.4.3. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів.**

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

### 3.5. Облікові політики щодо орендних операцій

МСФЗ 16 «Оренда» встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно порядку обліку, передбаченому в МСБО 17 для фінансової оренди. Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів - щодо оренди активів з низькою вартістю і короткострокової оренди (тобто оренди з терміном не більше 12 місяців). На дату початку оренди орендар визнає зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання по оренді), а також актив, який представляє право користування базовим активом протягом терміну оренди (тобто актив у формі права користування). Орендарі визнають витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування.

Орендарі переоцінюють зобов'язання по оренді при настанні певної події (наприклад, зміну термінів оренди, зміні майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів). У більшості випадків орендар враховує суми переоцінки зобов'язання по оренді в якості коригування активу в формі права користування.

Товариство може застосувати спрощення практичного характеру і не керуватися МСФЗ 16 (тобто не визнавати в себе на балансі актив у формі права користування) щодо:

- короткострокової оренди (оренда строком < 12 місяців) незалежно від вартості орендованого об'єкта. Якщо договором передбачена можливість його пролонгації й існує впевненість у тому, що орендар скористається правом пролонгації, то строк оренди потрібно розраховувати з урахуванням строку пролонгації;
- оренди, за якою базовий актив (актив, який є об'єктом оренди) є малоцінним. Орендар оцінює вартість орендованого активу на підставі вартості активу, коли він є новим, незалежно від віку орендованого активу. Вартість такої оцінки передбачена правилами оцінки основних засобів.

Товариство у звітному періоді виступило як орендар частини приміщення під офіс. За 2023 рік Товариство застосовує спрощення практичного характеру до обліку договору оренди №02/02-8 від 27.01.2022 року, тому що оренда після пролонгації є короткостроковою, об'єкт у формі права користування не визнається на балансі, а орендні платежі обліковуються як витрати періоду, а саме:

Адреса приміщення під офіс	№ договору	Орендодавець	Дата закінчення договору	Сума витрат по оренді за 2023 рік, тис. грн.
м. Київ, вул. Борисяпільська, буд. 9, корпус 8	№ 02/02-8 від 27.01.2022р (пролонгація: дод. угода №5 дод. угода №6 дод. угода №7 дод. угода №8	ПАТ «КРОКУРС» (код ЄДРПОУ 32526819)	31.12.2023р.	46

Товариство застосовує звільнення від визнання оренди, передбачені п. 5 МСФЗ 16 (короткострокова оренда), та визнає орендні платежі на прямолінійній основі.

У фінансовій звітності ці витрати включені до адміністративних витрат та відображені у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2023 рік.

У звітному періоді Товариство не має договорів оренди, за якими виступає Орендодавцем.

### 3.6. Облікові політики щодо податку на прибуток

У фінансовій звітності оподаткування показується відповідно до вимог законодавства України із використанням податкових ставок та законодавчих норм, які діяли або фактично були введені в дію станом на звітну дату. Витрати/доходи з податку на прибуток включають поточні податки та відстрочене оподаткування та відображаються у прибутку чи збитку за рік, якщо тільки вони не мають бути відображені у складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у складі капіталу у зв'язку з тим, що вони стосуються операцій, які також відображені у цьому самому або іншому періоді у складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у складі капіталу.

**Поточний податок** – це сума, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або ними відшкодована стосовно оподаткованого прибутку чи збитків за поточний та попередні періоди. Оподатковуваний прибуток або збиток базується на оціночних показниках, якщо фінансова звітність ухвалюється до моменту подання відповідних податкових декларацій. Інші податки, за винятком податку на прибуток, обліковуються у складі адміністративних та інших операційних витрат.

**Відстрочений податок на прибуток** розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою

базою активів та зобов'язань та їхньою балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Активи та зобов'язання з відстроченого оподаткування визначаються із використанням ставок оподаткування, які введені в дію або практично були введені в дію станом на звітну дату і які, як очікується, застосовуватимуться у періоді, коли будуть сторновані тимчасові різниці або зараховані перенесені податкові збитки. Відстрочені податкові активи по тимчасових різницях, що зменшують оподатковувану базу, та перенесені податкові збитки відображаються лише тією мірою, в якій існує імовірність отримання оподаткованого прибутку, відносно якого можна буде реалізувати тимчасові різниці.

### 3.7. Облікові політики щодо власного капіталу

Відповідно до міжнародних стандартів обліку, облік власного капіталу регулюється Концептуальною основою складання та подання фінансової звітності, МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання».

Власний капітал – це вартість активів, на які не розповсюджуються фінансові зобов'язання кредиторів. Власний капітал є частиною в активах підприємства, яка залишається після вирахування його зобов'язань, що повністю відповідає Концептуальній основі складання та подання фінансової звітності. На величину власного капіталу впливають:

- інвестиції, які збільшують активи за рахунок додаткових коштів власників Товариства;
- вилучення коштів власниками Товариства, що зменшує активи та власний капітал Товариства;
- доходи, які призводять до зростання власного капіталу;
- витрати, які зменшують величину власного капіталу;
- нерозподілений прибуток (непокритий збиток) одержаний в результаті господарсько-фінансової діяльності Товариства.

Управлінський персонал здійснює огляд структури капіталу на кінець кожного звітного періоду. При тому проводиться аналіз вартості капіталу, його структури та можливих ризиків. Товариство може здійснювати регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу та зміни структури капіталу. Система управління капіталом може коригуватись з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку.

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей:

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

Для оцінки ефективності управління капіталом Товариство розраховує такі показники:

Показник	Нормативне (цільове) значення	Формула розрахунку за показниками фінансової звітності
Рентабельність капіталу ROE	>10%	Прибуток / ((Власний капітал (поч) + Власний капітал (кін)) / 2)
Коефіцієнт поточної ліквідності	>1	Поточні активи / Поточні зобов'язання
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	>0,2	Грошові кошти та їх еквіваленти / Поточні зобов'язання
Коефіцієнт фінансової стійкості	>0,5	(Власний капітал + Непоточні зобов'язання) / Загальна сума власного капіталу та зобов'язань

Товариство всі зміни у власному капіталі узагальнює в одному звіті - Звіт про власний капітал. Цей звіт має форму таблиці, в якій узгоджуються сальдо кожної статті власного капіталу на початок і кінець періоду. У випадках змін в обліковій політиці, згідно вимог МСБО 8, здійснюється ретроспективний перерахунок для виправлення помилок. Це коригування у залишку нерозподіленого прибутку (непокритого збитку) на початок періоду, за винятком випадків, коли МСФЗ вимагає ретроспективного коригування іншого компонента власного капіталу.

Власний капітал Товариства складається зі складеного (зареєстрованого) капіталу та нерозподіленого прибутку (збитку).

### **3.8. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань**

#### **3.8.1. Забезпечення**

Облік зобов'язань та забезпечень та відображення їх у фінансовій звітності здійснюється у відповідності до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Забезпечення визнаються, коли Товариство має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

Резерви відображаються у звіті про фінансовий стан в тому випадку, коли у Товариства виникає юридичне або обґрунтоване зобов'язання в результаті події, що відбулася та існує ймовірність того, що виникне необхідність відволікання коштів для виконання такого зобов'язання.

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

Облік виплат персоналу в Товаристві та розкриття інформації у фінансовій звітності, а також формування забезпечень по виплатах персоналу здійснюється у відповідності до МСБО 19 «Виплати працівникам» та МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Витрати на виплати персоналу відображаються в обліку та звітності відповідно до принципу відповідності, тобто відповідають тому періоду до якого вони відносяться. Нарахована сума виплат працівникам за роботу, виконану в поточному періоді, визнається поточним зобов'язанням.

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми.

До виплат працівникам Товариства відносяться:

- поточні виплати працівникам за відпрацьований час (заробітна плата по окладам та тарифам, премії, інші нарахування по оплаті праці);
- поточні виплати працівникам за невідпрацьований час (щорічні відпустки, лікарняні та виплати за інший оплачуваний невідпрацьований час);
- виплати при звільненні працівників;
- інші виплати працівникам.

Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам як забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпустки.

Резерв оплати відпусток розраховується на щомісячній основі. В розрахунок резерву приймаються дні невикористаної відпустки з дати прийому на роботу працівника до звітної дати (останнього дня місяця) та середня заробітна плата працівника за останні 12 місяців до дати нарахування резерву. При цьому сума резерву, що створюється може не збігатися з витратами, які будуть понесені підприємством на виплату зобов'язань, але вона має бути максимально наближена до суми реальних витрат. Розмір створеного резерву оплати відпусток підлягає інвентаризації на кінець року.

## **4. Використання оцінок і припущень**

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

### **4.1. Судження щодо безперервності діяльності**

Керівництво здійснило оцінку щодо можливості подальшої безперервної діяльності Товариства за визначеними видами діяльності та ввевнилося, що Товариство має ресурси для продовження діяльності в досязному майбутньому. Наявна інформація щодо тривалості пандемії COVID-19 та воєнного стану в країні, економічних наслідків та державної підтримки на дату підготовки цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності

оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства в майбутніх періодах. Проте керівництво вважає, що будь-які значні невизначеності, що можуть викликати значну невпевненість у можливості здійснювати безперервну діяльність наразі відсутні. Таким чином, складання фінансової звітності було здійснено виходячи з принципу безперервності діяльності.

24 лютого 2022 року відбувся воєнний напад Російської Федерації на територію України та, відповідно до Указу президента України «Про введення воєнного стану в Україні» №64/2022 від 24.02.2022р., був введений воєнний стан на усій території України.

Випищення політичного та воєнного протистояння в міжнародних відносинах з Російською Федерацією, а також проведення бойових дій в Україні в лютому 2022 року призвело до економічної кризи. Поліпшення економічної ситуації в країні залежить від сукупності економічних, фінансових та правових заходів, які будуть впроваджені, а також тривалості військової агресії Російської Федерації проти України. Тому, на даний момент, у зв'язку з невизначеністю переліку та термінів впровадження таких заходів, неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації в країні на майбутню діяльність компанії.

Можливий вплив цієї події на безперервність діяльності в майбутньому розкрито в Примітці 2.4. Незважаючи на той факт, що м. Одеса зазнало меншого впливу бойових дій, але все одно військові конфлікти призводять до цілого ряду небезпечних впливів на результати діяльності в цілому. В залежності від такої ситуації знаходяться:

- затримання платежів з боку позичальників, дебіторів у зв'язку з призупиненням (частковим призупиненням) діяльності більшої частини підприємств та погіршення платоспроможності населення. В зв'язку з цим Керівництво дещо змінює напрям використання наявних коштів та майбутніх надходжень: першочергово кошти будуть спрямовані на підтримання господарчої діяльності та виконання першочергових зобов'язань, а програми інвестиційного фінансування будуть переглядатись в сторону скорочення;

- тимчасове затримання погашення зобов'язань;

- призупинення договірних процесів. Загальний стан економіки України під час воєнних дій зазнає катастрофічних наслідків. Незважаючи на допомогу іноземних держав та проведених послаблень з боку влади, Керівництво адекватно оцінює неможливість окремих контрагентів поновлювати угоди протягом 2022 року. Значна кількість підприємств-замовників зазнала суттєвого фінансового впливу та зниження темпів виробництва та отримання коштів, окремі знаходяться в стані простою. Визначити такий вплив неможливо, але специфіка діяльності Товариства, на думку керівництва надасть можливість утримати на нормальному рівні фінансове становище компанії на протязі подальших періодів;

- зупинка діяльності представництв;

- переведення діяльності Товариства на дистанційну роботу

Невідомий характер майбутніх подій та непередбачуваності воєнної ситуації не дає підготувати реальний прогноз грошових потоків на подальший період та зробити аналіз цього прогнозу в рамках оцінки майбутніх дій керівництва, утруднено оцінку надійності існуючої на даний час інформації для прогнозів, сумнівно визначити адекватність припущень, які б могли бути покладені у прогнози. Керівництво визнає, що ці події вказують на існування суттєвої невизначеності, що може поставити під значний сумнів здатність компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

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

Операції, що не регламентовані МСФЗ відсутні.

#### **4.3. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства**

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

#### **4.4. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів**

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах.

#### 4.5. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

На кожну звітну дату Товариство проводить аналіз торгової дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

#### 4.6. Судження щодо перерахунку фінансової звітності в умовах гіперінфляції

Товариство відповідно до МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» проаналізувало динаміку показників економічного стану в країні та також інші критерії та дійшло висновку, що економічний стан в країні не відповідає ситуації, що характеризується гіперінфляцією.

Головна ознака економічного стану, що характеризує гіперінфляцію, є наближення або перевищення кумулятивного рівня інфляції за трирічний період рівня 100%. Згідно з офіційними показниками інфляції, оприлюдненими Держкомстатом, інфляція останніх трьох років була такою: 110,0% (2021 рік), 126,6% (2022 рік), 105,1% (2023 рік). Розрахований кумулятивний показник рівня інфляції за останні три роки є значно меншим від гранично допустимого порогу 100%.

Враховуючи це, управлінським персоналом Товариства прийнято рішення не проводити перерахунок фінансової звітності за 2023 рік.

#### 4.7. Використання ставок дисконтування

Для дисконтування довгострокової дебіторської та кредиторської заборгованості, на які не нараховуються відсотки, або у випадку застосування неринкових відсотків, застосовується ставка дисконтування, яка на дату визнання заборгованості дорівнює середньозваженій ставці кредитів або депозитів за даними НБУ для договорів з аналогічними умовами.

#### 4.8. Джерела невизначеності оцінок

Деякі суми, включені до фінансової звітності, а також пов'язані з ними розкриття інформації вимагають від управлінського персоналу Товариства здійснення припущень відносно сум або умов, які не можуть бути точно відомі на дату підготовки звітності.

Управлінський персонал Товариства проводить оцінки на постійній основі, виходячи з результатів і досвіду минулих періодів, консультацій фахівців, тенденцій та інших методів, які керівництво вважає прийнятними за певних обставин, а також виходячи з прогнозів щодо того, як вони можуть змінитися в майбутньому. Однак невизначеність цих припущень і оціночних значень може призвести до результатів, які можуть вимагати суттєвих коригувань вартості активу або зобов'язання, стосовно яких здійснюються такі припущення та оцінки, в майбутньому.

Основні невизначеності:

1. Товариство оцінює вірогідність погашення торгової та іншої поточної дебіторської заборгованості на основі аналізу окремих договорів. Фактори, які беруться до уваги, включають аналіз за термінами погашення дебіторської заборгованості та доступну ринкову інформацію щодо здатності контрагента здійснити оплату. У випадку, якщо фактичні суми повернень виявляться меншими за оцінки керівництва, Товариство змушене буде відобразити додаткові витрати на покриття збитків від зменшення корисності.

Вартісна ознака таких оцінок наступна:

Показник	Станом на 31.12.2022р., тис. грн.	Станом на 31.12.2023р., тис. грн.
Балансова вартість торгової та іншої поточної дебіторської заборгованості	61 971	53994

2. Товариство є суб'єктом судових спорів і претензій з юридичними особами, в яких виступає позивачем, а саме:

- Справа № 911/2525/21 про банкрутство ТОВ «УПК Європлюс»

Позивач – ТОВ «ФК «СКАЙ ФІНАНС»

Боржник (відповідач) - ТОВ «УПК Європлюс»

Результат: справа перебуває в провадженні суду та рішення наразі не прийняте.

- Справа № 905/2465/21 про банкрутство ТОВ «ЕЛЕКТРОСТАЛЬ-КУРАХОВЕ»

Позивач - ТОВ «ФК «СКАЙ ФІНАНС»

Боржник (відповідач) - ТОВ «ЕЛЕКТРОСТАЛЬ-КУРАХОВЕ»

Результат: справа перебуває в провадженні суду та рішення наразі не прийняте.

- Справа № 910/1382/20 про банкрутство ПАТ "ФК "АПЕКС"

Позивач - ТОВ «ФК «СКАЙ ФІНАНС»

Боржник (відповідач) - ПАТ "ФК "АПЕКС"

Результат: справа перебуває в провадженні суду та рішення наразі не прийняте.

- Справа № 910/12122/21 про стягнення заборгованості

Позивач - ТОВ «ФК «СКАЙ ФІНАНС»

Боржник (відповідач) - ТОВ «ПАРФЕ»

Результат: 26.07.2023 року позов задоволено частково на користь ТОВ «ФК «СКАЙ ФІНАНС».

- Справа № 904/2922/18 про банкрутство ТОВ «АЛЬФА ОІЛ Україна»

Позивач - ТОВ «ФК «СКАЙ ФІНАНС»

Боржник (відповідач) - ТОВ «АЛЬФА ОІЛ Україна»

Результат: справа перебуває в провадженні суду та рішення наразі не прийняте.

Справа № 640/22097/21 про зобов'язання вчинити дії

Кредитор (позивач) – Чіріч В.З.

Боржник (відповідач) – Міністерство юстиції України

Третя особа - ТОВ «ФК «СКАЙ ФІНАНС»

Результат: 18.01.2023 року апеляційну скаргу Міністерства юстиції України задоволено, а рішення скасовано.

Справа № 320/49001/23 про скасування рішень комісії ГУ ДПС у м. Києві та зобов'язання вчинити дії

Позивач - ТОВ «ФК «СКАЙ ФІНАНС»

Відповідач - Головне управління Державної податкової служби у м. Києві

Результат: подана до суду. Очікуємо відкриття провадження.

Стосовно результату цих судових спорів і претензій існує значний ступінь невизначеності. Товариство проводить оцінку можливої суми збитку за цими подіями, але непередбачувані події можуть призвести до збільшення або зменшення попередньо оціненої суми, або вимагати нарахування суми, нарахування якої не вважалось ймовірним.

Відносно інших ознак невизначеності Товариство не має практичної можливості точно та надійно оцінити кількісний вплив зазначених подій на фінансовий стан і фінансові результати діяльності за 2023 рік. Товариство і надалі буде уважно спостерігати за фінансовими наслідками таких подій.

## 5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

Товариство здійснює 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.

Клас активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ришковий, 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	Ришковий	Офіційні курси НБУ
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка здійснюється за справедливою вартістю, що дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних грошових потоків на дату оцінки	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Інструменти капіталу	Первісна оцінка здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий акція. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ришковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки використовуються ціни закриття біржового

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
			торгового дня
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення заборгованості	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

## 5.2. Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

Фінансові активи і зобов'язання	Станом на 31.12.22р.		Станом на 31.12.23р.	
	балансова вартість, тис. грн.	справедлива вартість, тис. грн.	балансова вартість, тис. грн.	справедлива вартість, тис. грн.
Торгівельна поточна дебіторська заборгованість	33842	33842	26193	26193
Інша поточна дебіторська заборгованість	28129	28129	27801	27801
Грошові кошти	3	3	396	396
Торгівельна поточна кредиторська заборгованість	3	3	278	278
Інші поточні зобов'язання	142787	142787	134926	134926

## 5.3. Знецінення активів, зменшення корисності фінансових активів

Керівництво застосовує професійні судження та діючи нормативні акти для того, щоб визначити, чи всі суттєві ризики та вигоди, пов'язані з володінням фінансовими активами, передаються контрагентам, та щоб визначити, які ризики та вигоди являються найбільш суттєвими. Керівництво Товариства оцінює зменшення корисності фінансових активів по даті коли була отримана інформація про погіршення фінансового стану контрагента, про його банкрутство, про проведення його ліквідації за рішенням державного органу управління або про визнання його фіктивним. Дані про зменшення корисності фінансових активів та нарахування резервів на покриття збитків від зменшення корисності фінансових активів наведені нижче:

Фінансовий актив	% резерву	Портфель в ризику тис. грн	Сума резерву тис. грн.
Дебіторська заборгованість, яка виникла у результаті продажу заставного майна за договорами купівлі-продажу у відповідності зі статтею 38 Закону України «Про іпотеку»	10	28000	2800
Інша поточна дебіторська заборгованість - проблемна прострочена заборгованість за факторинговими операціями (заборгованість за правами вимоги до боржників)	28	35776	10017
<b>Всього на 31.12.2023р.</b>	-	<b>63776</b>	<b>12817</b>
<b>Всього на 31.12.2022р.</b>	-	<b>63776</b>	<b>11744</b>
<b>Зміни у сумі резерву станом на 31.12.2023р.</b>			<b>1073</b>

У звітному періоді не відбулось збільшення заборгованості, що має ознаки знецінення.

У звітному періоді відбулось збільшення відсотка резерву з 25% у 2022 році до 28% у 2023 році по фінансовому активу «Інша поточна дебіторська заборгованість» у зв'язку зі збільшенням терміну непогашення заборгованості. У 2023 році резерв очікуваних кредитних збитків (резерв сумнівних боргів) збільшився на 1073 тис. грн. та на 31.12.2023 року його сума складає 12817 тис. грн.

## 5.4. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» встановлює ієрархію справедливої вартості, у якій передбачено три рівні вхідних даних для методів оцінки вартості, що використовуються для оцінки

справедливої вартості. Ієрархія справедливої вартості встановлює найвищий пріоритет для цін котирування (некориговані) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання (вхідні дані 1-го рівня) та найнижчий пріоритет для закритих вхідних даних (вхідні дані 3-го рівня).

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)	
	31.12.22	31.12.23	31.12.22	31.12.23	31.12.22	31.12.23
Торгівельна поточна дебіторська заборгованість	-	-	-	-	33842	26193
Інша поточна дебіторська заборгованість	-	-	-	-	28129	27801
Грошові кошти	3	396	-	-	-	-
Торгівельна поточна кредиторська заборгованість	-	-	-	-	3	278
Інші поточні зобов'язання	-	-	-	-	142787	134926

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. Пояснення статей фінансової звітності

### 6.1. Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2023 року

#### 6.1.1. Нематеріальні активи (рядок 1000, 1001, 1002)

Станом на 31.12.2023 року на балансі Товариства нематеріальні активи відсутні.

#### 6.1.2. Основні засоби (рядок 1010, 1011, 1012)

Станом на 31.12.2023 року на балансі Товариства основні засоби відсутні.

#### 6.1.3. Довгострокові фінансові інвестиції (рядок 1030)

У 1 кварталі 2021 року ТОВ «ФК «СКАЙ ФІНАНС» отримало від боржника в рахунок погашення боргу акції прості, бездокументарні, іменні у кількості 98000 шт. на загальну суму 11491 тис. грн. Емітентом акцій є ПАТ «АПЕКС-БАНК» (назву змінено на ПРАТ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АПЕКС», код 36482677), номінальна вартість акції - 1 тис. грн., загальна номінальна вартість акцій - 98000 тис. грн. Довгострокова фінансова інвестиція, яка обліковується за методом участі в капіталі інших підприємств, складає 32,3432% статутного капіталу ПРАТ «ФК «АПЕКС».

У 4 кварталі 2021 року Товариство здійснило переоцінку (уцінку) вартості пакету акцій ПРАТ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АПЕКС» у кількості 98000 шт. Оцінювач – ТОВ «ОЦІНОЧНИЙ СТАНДАРТ (код 35952305). Згідно Звіту про оцінку вартості пакету акцій від 23.12.2021 року вартість пакету акцій ПРАТ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АПЕКС» становить 583 тис. грн.

Довгострокові фінансові інвестиції ТОВ «ФК «СКАЙ ФІНАНС» станом на 31.12.2022 року та станом на 31.12.2023 року:

Назва підприємства	Сума інвестицій, тис. грн.	Частка у статутному капіталі, %	Сума інвестицій, тис. грн.	Частка у статутному капіталі, %
	на 31.12.2022 року		на 31.12.2023 року	
ПРАТ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АПЕКС» (код 36482677)	583	32,3432	583	32,3432
<b>Всього:</b>	<b>583</b>	<b>32,3432</b>	<b>583</b>	<b>32,3432</b>

#### 6.1.4. Дебіторська заборгованість (рядок 1125, 1130, 1135, 1155)

Дебіторська заборгованість	Станом на 31.12.2022р. тис. грн.	Станом на 31.12.2023р. тис. грн.

Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги:		
- заборгованість, яка виникла у результаті продажу заставного майна за договорами купівлі-продажу у відповідності зі статтею 38 Закону України «Про іпотеку»	28000	28000
- резерв на покриття збитків від зменшення корисності фінансового активу	(-2800)	(-2800)
- заборгованість, яка виникла у результаті продажу заставного рухомого майна, отриманого у власність від боржника, за договорами поставки	8642	993
<b>Всього дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги</b>	<b>33842</b>	<b>26193</b>
Дебіторська заборгованість за сплаченими авансами	13	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом – податковий кредит по ПДВ	14259	14380
Інша поточна дебіторська заборгованість:		
-проблемна прострочена заборгованість за факторинговими операціями (заборгованість за правами вимоги до боржників)	35776	35849
- резерв на покриття збитків від зменшення корисності фінансового активу	(-8944)	(-10017)
-видані поворотні фінансові допомоги	1297	1969
<b>Всього інша поточна дебіторська заборгованість</b>	<b>28129</b>	<b>27801</b>

За 2023 рік списання безнадійної дебіторської заборгованості не здійснювалось.  
Станом на 31.12.2023 року у Товариства відсутня довгострокова дебіторська заборгованість.

#### 6.1.5. Грошові кошти та їх еквіваленти (рядок 1165, 1167)

Грошові кошти на рахунку банку станом на 31.12.2022 року та станом на 31.12.2023 року:

Гроші та їх еквіваленти	Станом на 31.12.2022р. тис. грн.	Станом на 31.12.2023р. тис. грн.
Грошові кошти на поточному рахунку банку	3	396
<b>Всього</b>	<b>3</b>	<b>396</b>

Поточні рахунки відкрито у банку ПАТ «УКРГАЗБАНК» ( код 23697280). Банк є надійним. Обмеження прав Товариства на користування грошовими коштами у звітному періоді відсутні. Протягом 2023 року готівкові операції та операції у іноземних валютах не здійснювались.

Інформація про напрями використання та джерела надходження грошових коштів Товариства розкриваються у Звіті про рух грошових коштів за 2023 рік.

#### 6.1.6. Витрати майбутніх періодів (рядок 1170)

Витрати, які стосуються наступних звітних періодів, станом на 31.12.2023 року становлять 11 тис. грн. та складаються з:

- оплати за останній місяць оренди (гарантійний платіж) – 4 тис. грн.;
- послуги з надання віртуального серверу – 3 тис. грн.;
- послуги з постачання примірників та пакетів оновлень КП «М.Е.Доc» – 4 тис. грн.

#### 6.1.7. Інші оборотні активи (рядок 1190)

Інші оборотні активи станом на 31.12.2023 року становлять 1 тис. грн. - це сума ПДВ заблокованих податкових накладних контрагента.

#### 6.1.8. Необоротні активи, утримувані для продажу (рядок 1200)

Товариство у грудні 2021 року по Договору позики надало ТОВ «ЕЛЕКТРОСТАЛЬ-КУРАХОВЕ» (код 41491822) безвідсоткову позику. Повне виконання зобов'язань по Договору позики забезпечувалось заставою рухомого майна (активів) ТОВ «ЕЛЕКТРОСТАЛЬ-КУРАХОВЕ» по Договору застави.

У зв'язку з невиконанням своїх зобов'язань – не поверненням грошових коштів у терміни, обумовлені у Договорі позики, ТОВ «ЕЛЕКТРОСТАЛЬ-КУРАХОВЕ» у листопаді 2022 року у

рахунок погашення боргу передало у власність Товариства заставне рухоме майно, яке було в заставі по Договору застави.

Заставне майно	Станом на 31.12.2022р., тис. грн.	Отримано тис. грн	Реалізовано тис. грн.	Станом на 31.12.2023р., тис. грн.
Заставне рухоме майно, отримане у власність від боржника у рахунок погашення боргу	71294	-	-	71294

#### 6.1.9. Власний капітал (рядок 1400, 1420, 1495)

Розмір статутного капіталу ТОВ «ФК «СКАЙ ФІНАНС» станом на 31.12.2022 року складає 3500 тис. грн. та сформований Учасником - фізичною особою:

1. Бабін Сергій Олександрович (код 2867300135), країна громадянства - Україна, місцезнаходження: Україна, 01033, місто Київ, вулиця Антоновича, будинок 33В.

Розмір внеску до статутного капіталу - 3500 тис. грн.

За 2023 рік ніяких змін у Статутному капіталі Товариства не відбувалось. Статутний капітал ТОВ «ФК «СКАЙ ФІНАНС» станом на 31.12.2022 року та станом на 31.12.2023 року:

Учасники	Сума у статутному капіталі, тис. грн.	Частка у статутному капіталі, %	Сума у статутному капіталі, тис. грн.	Частка у статутному капіталі, %
	на 31.12.2022 р.		на 31.12.2023 р.	
Бабін С.О. (код 2867300135)	3500	100	3500	100
<b>Всього:</b>	<b>3500</b>	<b>100</b>	<b>3500</b>	<b>100</b>

Статутний капітал сплачений повністю у сумі 3500 тис. грн. грошовими коштами.

Неоплачений статутний капітал відсутній.

Величина статутного капіталу Товариства на звітну дату відповідає вимогам п.160, гл.15, розділу II «Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг», затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 24 грудня 2021 року № 153, для фінансових установ, які надають один вид фінансових послуг.

Товариство за результатами роботи за 2023 рік отримало прибуток у сумі 345 тис. грн.

Власний капітал станом на 31.12.2022 року та станом на 31.12.2023 року:

Власний капітал	Станом на 31.12.2022р., тис. грн.	Станом на 31.12.2023р., тис. грн.
Статутний капітал	3500	3500
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1398	1743
<b>Всього</b>	<b>4898</b>	<b>5243</b>

#### 6.1.10. Поточні зобов'язання і забезпечення (рядок 1615, 1620, 1660, 1690)

Кредиторська заборгованість	Станом на 31.12.2022р., тис. грн.	Станом на 31.12.2023р., тис. грн.
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги:		
- послуги по обслуговуванню операцій по рахунку у ЦП	3	3
- послуги по відповідальному зберіганню майна	-	275
<b>Всього кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги</b>	<b>3</b>	<b>278</b>
Розрахунки з бюджетом - зобов'язання з податку на прибуток	307	76
<b>Всього кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом</b>	<b>307</b>	<b>76</b>
Поточні забезпечення:		
- виплати персоналу (резерв відпусток)	52	86
- сформовано резерв на проведення аудиту річної фінансової	85	50

звітності		
<b>Всього поточні забезпечення</b>	<b>137</b>	<b>136</b>
Інші поточні зобов'язання:		
Безвідсоткові поворотні фінансові допомоги:	121172	24502
визнання дисконту	-	(-4902)
амортизація дисконту	-	2412
- всього кредиторська заборгованість за безвідсотковими поворотними фінансовими допомогами	121172	22012
- кредиторська заборгованість за договорами відступлення прав вимоги/договорами факторингу	21420	112914
- кредиторська заборгованість за договором застави	195	-
<b>Всього інші поточні зобов'язання</b>	<b>142787</b>	<b>134926</b>

## 6.2. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2023 рік

Всі статті доходів і витрат, визнані у звітному періоді, включено до складу Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід). Звіт складається методом ділення витрат та доходів за функціональною ознакою.

### 6.2.1 Операційна діяльність (рядок 2120, 2130, 2180, 2190, 2195)

Статті доходів	За 2023 рік, тис. грн	За 2022 рік, тис. грн
Інші операційні доходи:		
-дохід від погашення боржниками боргових зобов'язань, придбаних по договорах відступлення прав вимоги	-	5224
-дохід від продажу заставного рухомого майна, отриманого у власність від боржника у рахунок погашення боргу	-	7202
-дохід від відшкодування судових витрат	437	-
-дохід від списання кредиторської заборгованості	50	-
<b>Всього інших операційних доходів</b>	<b>487</b>	<b>12426</b>
Статті витрат	За 2023 рік, тис. грн	За 2022 рік, тис. грн
Адміністративні витрати:		
-витрати на оплату праці	564	152
-відрахування на соціальні внески	124	34
-витрати на оплату банківських послуг	4	5
-оренда офісного приміщення, комунальні послуги	51	28
-обслуговування операцій по рахунку у ЦП	36	36
-судові збори	3	50
-витрати на формування резерву на проведення аудиту річної фінансової звітності	45	85
-витрати на постачання пакетів оновлень КП «М.Е.ДОС» та на послуги з надання віртуального серверу	21	13
-витрати на аудиторські та інформаційно-консультативні послуги	29	20
-витрати на послуги з відповідального зберігання майна	604	-
-витрати на оцінку пакету акцій	-	2
-витрати на юридичні послуги	-	28
-інші адміністративні витрати	2	-

<b>Всього адміністративних витрат</b>	<b>1483</b>	<b>453</b>
Інші операційні витрати:		
- списано собівартість заставного майна при продажу		7202
- нараховано резерви на покриття збитків від зменшення корисності фінансових активів	1073	2902
<b>Всього інших операційних витрат</b>	<b>1073</b>	<b>10104</b>
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності</b>	<b>(-2069)</b>	<b>1869</b>

#### **6.2.2. Інші фінансові доходи (рядок 2220)**

Інші фінансові доходи за 2023 рік – визнання дисконту при дисконтуванні кредиторської заборгованості по безвідсотковим поворотним фінансовим допомогам у сумі 4902 тис. грн.

Інші фінансові доходи за 2022 рік відсутні.

#### **6.2.3. Інші доходи (рядок 2240)**

Інші доходи за 2023 рік відсутні.

Інші доходи за 2022 рік – це доходи від реалізації фінансової інвестиції (корпоративні права) у розмірі 100% від загального розміру статутного капіталу ТОВ «АКВАРІУМ ПЛЮС» у сумі 25000 тис. грн.

#### **6.2.4. Фінансові витрати (рядок 2250)**

Фінансові витрати за 2023 рік – амортизація дисконту при дисконтуванні кредиторської заборгованості по безвідсотковим поворотним фінансовим допомогам у сумі 2412 тис. грн.

Фінансові витрати за 2022 рік відсутні.

#### **6.2.5. Інші витрати (рядок 2270)**

Інші витрати за 2023 рік відсутні.

Інші витрати за 2022 рік – це витрати у сумі 25000 тис. грн., які представляють собою списану собівартість при реалізації фінансової інвестиції (корпоративні права) у розмірі 100% від загального розміру статутного капіталу ТОВ «АКВАРІУМ ПЛЮС».

#### **6.2.6. Фінансовий результат до оподаткування (рядок 2290)**

Фінансовим результатом до оподаткування за 2023 рік є прибуток, розмір якого становить 421 тис. грн.

Фінансовим результатом до оподаткування за 2022 рік був прибуток, розмір якого становив 1869 тис. грн.

#### **6.2.7. Витрати з податку на прибуток (рядок 2300)**

ТОВ «ФК «СКАЙ ФІНАНС» є платником податку на прибуток на загальних підставах та відноситься до підприємств, у яких податковим (звітним) періодом є рік. Базова (основна) ставка податку на прибуток, згідно статті 136 Розділу III «Податок на прибуток підприємств» Податкового кодексу України від 02 грудня 2010 року №2755-VI, зі змінами і доповненнями, становить 18 відсотків.

Товариство за 2023 рік є прибутковим, дохід до оподаткування становить 421 тис. грн. Витрати з податку на прибуток за 2023 рік становлять 76 тис. грн.

Товариство за 2022 рік було прибутковим, наростаючим підсумком з урахуванням збитку минулих років у сумі (-164) тис. грн. дохід до оподаткування становив 1705 тис. грн. Витрати з податку на прибуток за 2022 рік становили 307 тис. грн.

#### **6.2.8. Чистий фінансовий результат (рядок 2350)**

Чистим фінансовим результатом Товариства за 2023 рік є прибуток, розмір якого становить 345 тис. грн.

Чистим фінансовим результатом Товариства за 2022 рік був прибуток, розмір якого становив 1562 тис. грн.

### **6.3. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2023 рік**

Звіт про рух грошових коштів за 2023 рік 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. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності.

### 6.3.1. Рух коштів у результаті операційної діяльності

Стаття	За 2023 рік, тис. грн.	За 2022 рік, тис. грн.
Інші надходження:		
-погашення боржниками боргових зобов'язань, придбаних по договорах відступлення прав вимоги	-	5224
-надходження від продажу майнових прав	-	8980
-надходження від продажу заставного рухомого майна, отриманого у власність від боржника у рахунок погашення боргу	7921	-
-відшкодування судового збору згідно рішення Господарського суду м. Києва	437	-
<b>Всього надходжень</b>	<b>8358</b>	<b>14204</b>
витрачання на оплату товарів, робіт, послуг	561	120
витрачання на оплату праці	432	97
відрахування на соціальні внески (ССВ 22%)	118	27
зобов'язання з податків та зборів (ПДФО, ВЗ)	105	24
зобов'язання з податку на прибуток	307	-
витрачання на оплату авансів за товари, роботи, послуги	98	92
витрачання на оплату банківських послуг	4	5
витрачання на забезпечення заставних вимог	195	-
витрачання на повернення помилково перерахованих коштів	272	-
витрачання на судові збори	3	23
<b>Всього витрат</b>	<b>2095</b>	<b>388</b>
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності (рядок 3195)</b>	<b>6263</b>	<b>13816</b>

### 6.3.2. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності

Стаття	За 2023 рік, тис. грн.	За 2022 рік, тис. грн.
Надходження коштів від погашення позики	-	2370
Витрачання на надання поворотної фінансової допомоги та позики	671	87552
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності (рядок 3295)</b>	<b>(-671)</b>	<b>(-85182)</b>

### 6.3.3. Рух коштів у результаті фінансової діяльності

Стаття	За 2023 рік, тис. грн.	За 2022 рік, тис. грн.
Надходження від отримання поворотних фінансових допомог	6963	78677
Витрачання на погашення поворотних фінансових допомог	12162	8606
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності (рядок 3395)</b>	<b>(-5199)</b>	<b>70071</b>

**Чистий рух грошових коштів від діяльності Товариства (рядок 3400):**

- за 2023 рік складає 393 тис. грн.;
- за 2022 рік складає (-1295) тис. грн.

**Залишок коштів (рядок 3405):**

- на початок 2023 року складав 3 тис. грн.;
- на початок 2022 року складав 1298 тис. грн.

- Залишок коштів на кінець звітного періоду (рядок 3415),**
- що закінчився 31.12.2023 року, складає 396 тис. грн.;
  - що закінчився 31.12.2022 року, складає 3 тис. грн.

#### 6.4. Звіт про власний капітал за 2023 рік

Звіт про власний капітал відображає зміни у власному капіталі за 2023 рік.

Станом на початок звітного періоду статутний капітал Товариства сформований та сплачений грошовими коштами повністю у сумі 3500 тис. грн. шляхом перерахування на розрахунковий рахунок Товариства. Неоплачений статутний капітал відсутній.

За 2023 рік ніяких змін у Статутному капіталі Товариства не відбувалось. (примітка 6.1.9).

Товариство за результатами роботи за 2023 рік отримало прибуток у сумі 345 тис. грн.

Найменування показника структури капіталу	Станом на 31.12.2022 р., тис. грн.	Станом на 31.12.2023 р., тис. грн.
Статутний капітал	3500	3500
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1398	1743
<b>Всього</b>	<b>4898</b>	<b>5243</b>

Загальна сума власного капіталу Товариства на кінець звітного періоду, що закінчився 31.12.2023 року, становить 5243 тис. грн., що відповідає встановленим вимогам п.162, гл.15, розділу II «Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг», затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 24 грудня 2021 року № 153, для фінансових установ, які надають один вид фінансових послуг.

#### Управління капіталом

Протягом звітного періоду Товариство розраховує такі показники:

- Рентабельність капіталу ROE;
- Коефіцієнт поточної ліквідності;
- Коефіцієнт абсолютної ліквідності;
- Коефіцієнт фінансової стійкості;

Показник	Нормативне значення	Станом на 31.12.2023	Станом на 31.12.2022
Рентабельність капіталу ROE	>10%	6,8%	37,9%
Коефіцієнт поточної ліквідності	>1	1	1
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	>0,2	0,00	0,3
Коефіцієнт фінансової стійкості	>0,5	0,03	0,03

Протягом звітного періоду Товариство не дотримувалося нормативних значень по більшості показників, що встановлені обліковою політикою. Низькі показники коефіцієнтів пов'язані з загальною складною ситуацією на ринку та пандемією COVID-19, і управлінський персонал шукає шляхи їх підвищення.

#### 7. Розкриття інформації про пов'язані сторони

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

Товариство приймає політику взаємовідносин із пов'язаними особами без спеціального ціноутворення. Операції із пов'язаними особами відображаються виключно за принципом «справедливої вартості» на підставі договорів з врахуванням інтересів обох сторін. Пов'язаними сторонами Товариства у звітному періоді визначено:

а. Учасники, що контролюють Товариство, або здійснюють суттєвий вплив:

Назва юридичної особи/ ПІБ фізичної особи	Інформація про особу
Громадянин України – Бабін Сергій Олександрович (код 2867300135)	Частка у статутному капіталі Товариства - 100%

б) Управлінський персонал Товариства

Назва юридичної особи/ ПІБ фізичної особи	Інформація про особу
Громадянка України - Фролова Інна Олегівна (код 2722800420).	Директор Товариства

в) Опосередковано через учасників Товариства:

Назва юридичної особи/ ПІБ фізичної особи	Інформація про особу
ТОВ "ФК "ОЛІМП" (код 43002027)	перебуває під контролем або спільним контролем особи Бабіна Сергія Олександровича, який володіє 50% статутного капіталу даної компанії.

г) Підприємства, які контролюються Товариством

Назва юридичної особи/ ПІБ фізичної особи	Інформація про особу
ПРАТ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АПЕКС» (код 36482677)	частка Товариства у статутному капіталі 32,3432%

Операції з пов'язаними сторонами:

Пов'язана особа	Вартість операцій за 2022 рік, тис. грн.	Вартість операцій за 2023 рік, тис. грн.	Документ	Характер операцій
Фролова Інна Олегівна (код 2722800420).	37	101	Розрахункова відомість	Заробітна плата та відповідні нарахування
ТОВ «АКВАРІУМ ПЛЮС» (код 37616876)	25 000	-	Договір купівлі-продажу частки у статутному капіталі б/н від 29.09.2022 р	Продаж 100% частки в статутному капіталі
Бабін Сергій Олександрович (код 2867300135)	-	6000	Договір поворотної позики №21/04С від 21.04.2023 р	Отримання/повернення (09.2023р.) позики

Залишки заборгованостей з пов'язаними особами (тис. грн.):

Пов'язана особа	Сальдо на 01.01.2023 року		Сальдо на 31.12.2023 року		Характер залишків по операціях
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	
Фролова Інна Олегівна (код 2722800420).	-	-	-	-	-
ТОВ «АКВАРІУМ ПЛЮС» (код 37616876)	-	-	-	-	-
Бабін Сергій Олександрович (код 2867300135)	-	-	-	-	-

На звітну дату будь-які заборгованості по операціях з пов'язаними особами відсутні.

Станом на 31 грудня 2023 року безнадійної або простроченої заборгованості за операціями з пов'язаними особами не має.

## 8. Управління фінансовими ризиками

Для діяльності Товариства характерна значна кількість фінансових ризиків, а саме: ринковий ризик, кредитний ризик та ризик ліквідності. Управління фінансовими ризиками професійної діяльності Товариства являє собою постійний процес передбачення і нейтралізації їх негативних фінансових наслідків, пов'язаний з їх ідентифікацією, оцінкою, профілактикою і мінімізацією, та спрямоване на зменшення непередбачуваності та негативного впливу на фінансові показники діяльності Товариства.

Далі описані найбільші фінансові ризики, яких зазнає Товариство, та політики Товариства з управління такими ризиками.

**Ринковий ризик** - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик виникає у зв'язку з наявними або потенційними ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, змінами відсоткових ставок та валютних курсів. Ринковий ризик охоплює три типи ризику:

- ціновий ризик;
- валютний ризик;
- відсотковий ризик.

**Ціновий ризик** - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають внаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

У звітному періоді Товариство не володіло акціями та іншими фінансовими інструментами, чутливими до цінового ризику.

**Валютний ризик** - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

У звітному періоді Товариство не володіло фінансовими інструментами, номінованими у іноземній валюті. Всі операції Товариство проводить у національній валюті України.

**Відсотковий ризик** - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливу вартість чистих активів.

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у інфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, керівництво Товариства здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. У разі зростання відсоткових ризиків Товариство має намір позбуватися боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою.

**Кредитний ризик** - це ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик, тобто ризик невиконання контрагентами договірних зобов'язань, притаманний таким фінансовим інструментам як фінансові інвестиції, фінансова дебіторська заборгованість та залишки грошових коштів на поточному рахунку у банку.

Дебіторська заборгованість	Станом на 31.12.2022р. тис. грн.	Станом на 31.12.2023р. тис. грн.
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги:		
- заборгованість, яка виникла у результаті продажу заставного майна за договорами купівлі-продажу у відповідності зі статтею 38 Закону України «Про іпотеку»	28000	28000
- резерв на покриття збитків від зменшення корисності фінансового активу	(-2800)	(-2800)
- заборгованість, яка виникла у результаті продажу заставного рухомого майна, отриманого у власність від боржника, за договорами поставки	8642	993

Всього дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	33842	26193
--	-------	-------

Товариство систематизує рівні кредитного ризику, який вона приймає на себе, встановлює обмеження на клієнтів, стосовно яких ризику не є прийнятними. Товариство контролює невиконання зобов'язань клієнтами та іншими контрагентами, визначених на індивідуальній основі, та вводить цю інформацію в свої процедури контролю кредитного ризику. Товариство станом на 31.12.2023 року сформувало резерви на покриття збитків від зменшення корисності фінансових активів, які є оцінкою збитків стосовно поточної дебіторської заборгованості. Товариство вважає, що сума резервів, яка представлена у фінансовій звітності, є достатньою для покриття кредитного ризику Товариства. Розкриття інформації про резерви наведено у примітці 5.3.

**Ризик ліквідності** - це ризик того, що у Товариства можуть виникнути труднощі з коштами, необхідними для погашення зобов'язань по фінансовим інструментам. Ризик ліквідності може виникнути через неможливість швидко реалізувати фінансовий актив за ціною, що приблизно дорівнює його справедливій вартості.

Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності. Управління потребами ліквідності Товариства здійснюється за допомогою як короткострокових, так і довгострокових прогнозів.

У зв'язку з невиконанням своїх зобов'язань – не поверненням грошових коштів у терміни, обумовлені у Договорі позики, ТОВ «ЕЛЕКТРОСТАЛЬ-КУРАХОВЕ» у листопаді 2022 року у рахунок погашення боргу передало у власність Товариства заставне рухоме майно, яке було в заставі по Договору застави.

Заставне майно	Станом на 31.12.2022р., тис. грн.	Отримано тис. грн	Реалізовано тис. грн.	Станом на 31.12.2023р., тис. грн.
Заставне рухоме майно, отримане у власність від боржника у рахунок погашення боргу	71294	-	-	71294

Реалізація вищезазначених активів та поповнення оборотних коштів Товариства залежить від їх ліквідності та ринкового попиту на такі активи.

Товариство на періодичній основі переглядає та узгоджує свою політику управління ризиками для мінімізації негативного впливу цих ризиків на фінансові показники діяльності Товариства.

## 9. Події після дати балансу

При складанні фінансової звітності за 2023 рік ТОВ «ФК «СКАЙ ФІНАНС» враховує події, що відбулися після звітної дати і відображає їх у фінансовій звітності відповідно до МСБО 10 «Події після звітного періоду».

Товариство оцінило в період з 31.12.2023 року й до цієї дати існування наступних подій:

а) події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду (події, які вимагають коригування фінансової звітності);

б) події, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду (події, які не вимагають коригування фінансової звітності, але вимагають певних розкриттів).

Жодної з наведених вище подій виявлено не було.

Директор

Фролова І.О.

Головний бухгалтер

Бейгул Т.В.

Протипуrowано, протипуrowовано та  
скріплено печаткою

46 (сорок шість) аркушів

ТОВ "АК "ЗЕДІПР"

Григоренко А. В.

