АУДИТОРСЬКА ФІРМА
АСГ
АУДИТ СЕРВІС ГРУП

ТОВ «Аудиторська фірма «Аудит Сервіс Груп»
01054, м. Київ, вулиця Івана Франка, буд. 40 Б
Код ЄДРПОУ 31714676
Сайт: www.das.dn.ua
E-mail: AuditAsg2001@gmail.com
Тел. +38(044)2218116,+38(099)0324481

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Адресат:

НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ

ДЕРЖАВНІЙ ПОДАТКОВІЙ
СЛУЖБІ УКРАЇНИ

УЧАСНИКАМ та УПРАВЛІНСЬКОМУ ПЕРСОНАЛУ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ГВАДІАНА»

м. Київ
2024

Звіт із аудиту фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ГВАДІАНА" («компанія») (ідентифікаційний код юридичної особи – 42016442, місцезнаходження – 04052, м. Київ, вул. Глибочицька, будинок 40, приміщення 7 (в літ. У)), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2023 р. та звіту про сукупний дохід, звіту про власний капітал та звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питань, описаних в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, складена та відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан товариства на 31 грудня 2023 р. та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до застосованої концептуальної основи фінансового звітування, а саме Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 №996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

Товариством помилково не відображена дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами на суму 214 тис.грн., ця сума зазначена згорнуто з поточною кредиторською заборгованістю за товари, роботи, послуги у складі цієї статті.

Товариством завищено значення строки «Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги» у звіті про фінансовий стан станом на 31.12.2023 року на 438 тис.грн. на кінець звітного періоду на суму непідтвердженої кредиторської заборгованості. Ця помилка виправлена товариством у другому кварталі 2024 року.

Аудитори зазначають, що в примітках до фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ГВАДІАНА" станом на 31 грудня 2023 року інформація в деяких розділах розкрита не в повному обсязі в порушення вимог МСФЗ, а саме стосовно значного компоненту активів товариства – строку погашення дебіторської заборгованості (п. 65 МСБО 1), фінансових активів та ризиків (7, 34, 35а, 35б, 35д, 35е, 35є, 35ї МСФЗ 7). Згідно п.А23 МСА 705, аудитор не має можливості включити розкриття пропущеної інформації у цій звіт у зв'язку з тім, що розкриття інформації не було підготовлено управлінським персоналом компанії.

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 Компанії відповідно до Міжнародного кодексу етики для професійних бухгалтерів (у тому числі Міжнародних стандартів незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичних вимог Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність", які стосуються нашого аудиту фінансової звітності в Україні. Ми виконали наші інші етичні обов'язки відповідно до цих вимог і Кодексу РМСЕБ.

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

Суттєва невизначеність, пов'язана з подальшою безперервною діяльністю

Ми звертаємо увагу на параграф 1.4 «Безперервність діяльності» стор. 14-15 Приміток до фінансовій звітності, в якому описано, що введення військового стану в Україні суттєво впливає на економічне становище як України в цілому, так і може вплинути на діяльність Товариства. Як зазначено Примітках до фінансовій звітності, існує суттєва невизначеність, пов'язана із непередбачуваним наразі впливом військових дій на території України, що тривають, яка може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, і, отже, воно не зможе реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності. Разом з тим, Керівництво Товариства вважає, що незважаючи на таку суттєву невизначеність, прогнози та оцінки Товариства щодо виконання регулятивних вимог та прогнози результатів діяльності, дають достатньо підстав для підготовки цієї фінансової звітності на основі принципу безперервної діяльності.. Наша думка не є модифікованою щодо цього питання.

Пояснювальний параграф

Відповідно до законодавства, що діяло на дату складання цього аудиторського звіту, фінансова звітність Компанії повинна бути підготовлена на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі (iXBRL). Станом на дату цього звіту аудитора управлінський персонал Компанії ще не підготував звіт у форматі iXBRL і планує підготувати та подати звіт у форматі iXBRL як тільки Національний банк України надасть технічні можливості та відповідні роз'яснення. Наша думка не є модифікованою щодо цього питання.

Інші питання – Аудит за попередній період

Аудит фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, був проведений іншим аудитором – ТОВ «АК «ЗЕЛЛЕР», який 12 червня 2023 висловив думку зі застереженням щодо цієї фінансової звітності. Питаннями, що призвели до думки із застереженням були порушення вимог МСФЗ стосовно розкриття інформації у фінансової звітності.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ 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 компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування компанії.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості,

проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

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

Крім того, ми:

• ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик 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 компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку, щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки грунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім, майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі

• оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансових звітів, включаючи розкриття та достовірне подання

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

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Відповідно до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» повідомляємо основні відомості про суб'єкт аудиторської діяльності, що провів аудит, та інші відомості

Основні відомості про суб'єкт аудиторської діяльності, що провів аудит

Повне найменування - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "АУДИТ СЕРВІС ГРУП"

Місцезнаходження - 01054, м.Київ, вул.Івана Франко, буд.40б

Керівник (аудитор) – Марченко Юлія Володимирівна

Інформація про включення до реєстру - включено до розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств,

що становлять суспільний інтерес» Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під № 2738.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Олег Чорноус

Аудитор ТОВ "АФ "АУДИТ СЕРВІС ГРУП" Олег Чорноус

незалежний аудитор

Директор ТОВ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "АУДИТ СЕРВІС ГРУП" Юлія Марченко

незалежний аудитор

01054, м.Київ, вул.Івана Франка, буд.40б

29 травня 2024 р.

Додаток 1
до Національного положення (стандарту)
бухгалтерського обліку 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності"

		КОДИ
	Дата (рік, місяць, число)	
Підприємство	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ГВАДІАНА"	за ЄДРПОУ
Територія	Шевченківський р-н м.Києва	за КАТОТТГ [1] UA80000000001078669
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю	за КОПФГ 240
Вид економічної діяльності	Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.	за КВЕД 64.99
Середня кількість працівників [2]	3	
Адреса, телефон	УКРАЇНА, 04052, М. КИЇВ, ШЕВЧЕНКІВСЬКИЙ РАЙОН ВУЛ. ГЛИБОЧИЦЬКА, БУД. 40, ПРИМІЩЕННЯ 7 (В ЛІТ. У)	0636281841

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку	
за міжнародними стандартами фінансової звітності	V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 31 грудня 2023 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

АКТИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	35	146
первісна вартість	1001	44	164
накопичена амортизація	1002	9	18
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	1 714	1 289
первісна вартість	1011	2 115	2 115
знос	1012	401	826
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	**1095**	**1 749**	**1 435**
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	1 981	155
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	17	-
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	1 015	1 950
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	196	1 981
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	1 915	2 727
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	1 915	2 727
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестрахувальника у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в			

резервна довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резерви збитків або резерви належних виплат	1182	-	-
резерви незароблених премій	1183	-	-
інші страхові резерви	1184	-	300
Інші оборотні активи	1190	300	7 113
Усього за розділом III	1195	5 424	-
IV. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	8 548
Баланс	1300	7 173	

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	6 000	6 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(917)	494
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	5 083	6 494
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі: резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	2 048	1 901
розрахунками з бюджетом	1620	2	108
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	108
розрахунками зі страхування	1625	2	10
розрахунками з оплати праці	1630	7	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	31	35
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховників	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	1695	2 090	2 054
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	7 173	8 548

Керівник

Головний бухгалтер

ТКАЧЕНКО ВЛАДИСЛАВ АНАТОЛІЙОВИЧ

Примітки:

1. Подається адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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

	КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)	2024	01	01
за СДРПОУ	42016442		

Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ГВАДІАНА"

(найменування)

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за Рік 2023 р.

Форма № 2 Код за ДКУД **1801003**

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	5 732	14 701
Чисті зароблені страхові премії	*2010*	-	-
премії підписані, валова сума	*2011*	-	-
премії, передані у перестрахування	*2012*	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	*2013*	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	*2014*	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів,робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	*2070*	-	-
Валовий: прибуток	2090	5 732	14 701
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	528	-
у тому числі: дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	*2121*	-	-
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	*2122*	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	*2123*	-	-
Адміністративні витрати	2130	(2 844)	(4 016)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(1 897)	(11 791)
у тому числі: витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	*2181*	-	-
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	*2182*	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	1 519	-
збиток	2195	(-)	(1 106)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2240	-	-
Інші доходи	2241	-	-
у тому числі: дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Витрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	*2275*	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:	2290	1 519	-
прибуток	2295	(-)	(1 106)
збиток	2300	(108)	(20)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2305	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування			
Чистий фінансовий результат:	2350	1 411	-
прибуток	2355	(-)	(1 126)
збиток			

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	**2450**	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	**2460**	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	**2465**	1 411	(1 126)

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	1	16
Витрати на оплату праці	2505	287	208
Відрахування на соціальні заходи	2510	63	54
Амортизація	2515	434	390
Інші операційні витрати	2520	3 957	15 139
Разом	**2550**	4 742	15 807

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник ЕП ТКАЧЕНКО ВЛАДИСЛАВ АНАТОЛІЙОВИЧ

Головний бухгалтер

ТКАЧЕНКО ВЛАДИСЛАВ АНАТОЛІЙОВИЧ

Електронний підпис ЕП

	КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)	2024	01	01
за ЄДРПОУ	42016442		

Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ГВАДІАНА"

(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
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	8 100
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	3	33
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	9 576	6 092
Інші надходження	3095	-	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(2 069)	(5 222)
Праці	3105	(239)	(160)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(95)	(52)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(61)	(109)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-)	(70)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(-)	(-)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
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	(6 156)	(8 700)
Інші витрачання	3190	(188)	(400)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	**3195**	771	-418
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	41	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання:	3255	(-)	(-)
фінансових інвестицій	3260	(-)	(-)
необоротних активів	3270	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3275	(-)	(-)
Витрачання на надання позик		( )	( )
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	**3295**	41	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:	3300	-	-
Власного капіталу	3305	-	-
Отримання позик			
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	**3395**	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	**3400**	812	-418
Залишок коштів на початок року	3405	1 915	2 333
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	2 727	1 915

Керівник **ТКАЧЕНКО ВЛАДИСЛАВ АНАТОЛІЙОВИЧ**

Головний бухгалтер

Електронний підпис · ЕП · Електронний підпис · ЕП

		КОДИ		
	Дата (рік, місяць, число)	2024	01	01
Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ГВАДІАНА"	за ЄДРПОУ	42016443		

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

(найменування)

Звіт про власний капітал

за Рік 2023 р.

Форма №4 **Код за ДКУД** 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	**4000**	6 000	-	-	-	(917)	-	-	5 083
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	**4095**	6 000	-	-	-	(917)	-	-	5 083
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	**4100**	-	-	-	-	1 411	-	-	1 411
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	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних цільових фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

Електронний підпис ЕП

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборго-ваності з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуп-лених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викупле-них акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номіналь-ної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	1 411	-	-	1 411
Залишок на кінець року	4300	6 900	-	-	-	494	-	-	6 494

Керівник ТКАЧЕНКО ВЛАДИСЛАВ АНАТОЛІЙОВИЧ

Головний бухгалтер

Електронний підпис ЕП

ЗАЯВА
ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ГВАДІАНА»

ЗА ПІДГОТОВКУ І ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА ЗА **2023** РІК, СКЛАДЕНОЇ ВІДПОВІДНО ДО МСФЗ

Нижче наведена заява зроблена з метою визначення відповідальності керівництва щодо фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ГВАДІАНА» (далі - Товариство).

Керівництво Товариства відповідає за підготовку фінансової звітності, що достовірно відображає у всіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2023 року, а також сукупний дохід за рік, що закінчився на цю дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ).

При підготовці фінансової звітності керівництво Товариства несе відповідальність за:

- Вибір належних принципів бухгалтерського обліку і їх послідовне застосування;
- Застосування обґрунтованих оцінок і допущень;
- Дотримання відповідних МСФЗ і розкриття всіх суттєвих відхилень в примітках до фінансової звітності;
- Підготовку фінансової звітності, виходячи з припущення, що Товариство продовжуватиме свою діяльність в найближчому майбутньому, за винятком випадків, коли таке припущення неправомірне.

Керівництво Товариства також несе відповідальність за:

- Розробку, впровадження і забезпечення функціонування ефективної і надійної системи внутрішнього контролю на Товаристві;
- Підтримку системи бухгалтерського обліку, що дозволяє у будь-який момент підготувати з достатнім ступенем точності інформацію про фінансовий стан Товариства і забезпечити відповідність фінансової звітності вимогам МСФЗ;
- Вживання заходів в межах своєї компетенції для забезпечення збереження активів Товариства;
- Запобігання і виявлення фактів шахрайства і інших зловживань.

Ця фінансова звітність Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, була затверджена «08» січня 2024 року Наказом керівника № ФЗ -2023 від імені Товариства:

Керівник _____ **Ткаченко В. А.**

Особа, яка відповідає за ведення бухгалтерського обліку підприємства ТОВ «БК «ПРОФІТ» в особі директора _____ **Грібінюкова І. П.**

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2023 РІК
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ГВАДІАНА»,
СКЛАДЕНОЇ ВІДПОВІДНО ДО МСФЗ

Зміст

Примітка 1 Загальна інформація 12
1.1. Основні відомості про Товариство 12
1.2. Інформація про одержані ліцензії та свідоцтва на окремі види діяльності 12
Примітка 2 Умови, в яких Товариство проводить свою діяльність 12
2.1. Економічне середовище 12
2.2. Операційне середовище 13
2.3. Зміни у нормативному середовищі, що регулює діяльність Товариства 14
2.4. Безперервність діяльності 14
Примітка 3 Основа складання фінансової звітності 14
3.1. Достовірне подання фінансової звітності та відповідність Міжнародним стандартам фінансової звітності 15
3.2. Функціональна валюта та валюта подання звітності 16
3.3. Перехід на нові та переглянуті стандарти, роз'яснення та поправки до чинних стандартів МСФЗ 16
Примітка 4 Істотні положення облікової політики 19
4.1. Основа формування облікових політик 19
4.2. Інформація про зміни в облікових політиках 19
4.3. Облік основних засобів 20
4.4. Облік дебіторської заборгованості 20
4.5. Облік грошових коштів 21
4.6. Облік власного капіталу 21
4.7. Облік зобов'язань та забезпечень 21
4.8. Винагорода працівникам 21
4.9. Облік доходів та витрат 21
4.10. Облік оренди 22
4.11. Вплив змін валютних курсів 22
4.12. Податки на прибутки 22
4.13. Облік операцій з пов'язаними сторонами 22
Примітка 5 Основні припущення, оцінки, судження 23
5.1. Судження щодо безперервності діяльності 24
5.2. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ 24
5.3. Судження щодо справедливої вартості активів 24
5.4. Судження щодо справедливої вартості фінансових інструментів 24
5.5. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів 24
5.6. Судження щодо резерву під зменшення корисності грошових коштів та дебіторської заборгованості 25

5.7. Судження щодо визначення критерію суттєвості інформації в фінансовій звітності 25
5.8. Судження щодо відстроченого активу з податку на прибуток 25
5.9. Судження щодо впливу військової агресії та введення військового стану в Україні 25
Примітка 6 Розкриття показників балансу (Звіту про фінансовий стан) 25
6.1. Основні засоби 26
6.2. Дебіторська заборгованість 27
6.3. Грошові кошти 27
6.4. Власний капітал 27
6.5. Поточні зобов'язання та забезпечення. 28
6.6. Нематеріальні активи 28
Примітка 7 Розкриття показників звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) 29
7.1. Чистий дохід від реалізації послуг 29
7.2. Інші операційні доходи 29
7.3. Собівартість реалізованих послуг 29
7.4. Адміністративні витрати 29
7.5. Інші операційні витрати 30
7.6. Витрати (дохід) з податку на прибуток 30
Примітка 8 Розкриття показників звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) 30
Примітка 9 Оренда 30
Примітка 10 Операції з пов'язаними сторонами 31
Примітка 11 Договірні та умовні активи та зобов'язання 31
11.1. Оподаткування 31
11.2. Юридичні аспекти 31
Примітка 12 Управління ризиками 32
Примітка 13. Управління капіталом 35
Примітка 14. Коригування фінансової звітності на інфляцію 36
Примітка 15. Події після дати фінансової звітності 36
Примітка 16. Умовні та інші зобов`язання 36

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

АКТИВ	Код рядка	На початок звітного періоду			На кінець звітного періоду			Примітка
		усього	корегування	усього з урахуванням корегувань	усього	корегування	усього з урахуванням корегувань	
1	2	3	3о	3ф	4	4о	4ф	5
I. Необоротні активи								
Нематеріальні активи	1000	35	-	-	146	-	-	6.6
первісна вартість	1001	44	-	-	164	-	-	6.6
накопичена амортизація	1002	9	-	-	18	-	-	6.6
Незавершені капітальні інвестиції	1005		-	-	-	-	-	
Основні засоби	1010	1714	-	-	1289	-	-	6.1
первісна вартість	1011	2115	-	-	2115	-	-	6.1
знос	1012	401	-	-	826	-	-	6.1
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-	-	-	-	-	
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-	-	-	-	-	
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-	-	-	-	-	
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-	-	-	-	-	
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-	-	-	-	-	
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-	-	-	-	-	
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталіінших підприємств	1030	-	-	-	-	-	-	
інші фінансові інвестиції	1035	-	-	-	-	-	-	
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-	-	-	-	-	
Відстрочені податкові активи	1045	-	-	-		-	-	
Гудвіл	1050	-	-	-	-	-	-	
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-	-	-	-	-	
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-	-	-	-	-	
Інші необоротні активи	1090	-	-	-	-	-	-	
Усього за розділом I	**1095**	**1 749**	-	-	**1 435**	-	-	
II. Оборотні активи			-	-		-		
Запаси	1100		-	-		-	-	
виробничі запаси	1101	-	-	-	-	-		
незавершене виробництво	1102	-	-	-	-	-		
готова продукція	1103	-	-	-	-	-		
товари	1104	-	-	-	-	-		
Поточні біологічні активи	1110	-	-	-	-	-		
Депозити перестрахування	1115	-	-	-	-	-		
Векселі одержані	1120	-	-		-	-		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	1981	-	-	155	-	-	6.2
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	17	-	-		-	-	
з бюджетом	1135	-	-	-		-	-	
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-		-	-		
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	1 015	-	-	1 950	-	-	6.2
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-	-	-	-	-	6.2
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	196	-	-	1 981	-	-	6.2
Поточні фінансові інвестиції	1160		-	-		-	-	
Гроші та їх еквіваленти	1165	1 915	-	-	2 727	-	-	6.3
готівка	1166	-	-	-	-	-	-	6.3
рахунки в банках	1167	1 915	-	-	2 727	-	-	6.3
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-	-	-	-	-	
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-	-	-	-	-	
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-	-	-	-	-	
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-	-	-	-	-	
резервах незароблених премій	1183	-	-	-	-	-	-	
інших страхових резервах	1184	-	-	-	-	-	-	
Інші оборотні активи	1190	300	-	-	300	-	-	

Усього за розділом II	1195	5 424	-	-	7 113	-	-	
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-	-	-	-	-	
Баланс	1300	7 173	-	-	8 548	-	-	

ПАСИВ	Код рядка	На початок звітного періоду			На кінець звітного періоду			Примітка
		усього	корегування	усього з урахуванням корегувань	усього	корегування	усього з урахуванням корегувань	
1	2	3	3о	3ф	4	4о	4ф	5
I. Власний капітал								
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	6 000	-	-	6 000	-	-	6.4
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401		-	-		-	-	
Капітал у дооцінках	1405	-	-	-	-	-	-	
Додатковий капітал	1410	-	-	-	-	-	-	
емісійний дохід	1411	-	-	-	-	-	-	
накопичені курсові різниці	1412	-	-	-	-	-	-	
Резервний капітал	1415	-	-		-	-		6.4
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(917)	-	-	494	-	-	6.4
Неоплачений капітал	1425	-	-	-	-	-	-	
Вилучений капітал	1430	-	-	-	-	-	-	
Інші резерви	1435	-	-	-	-	-	-	
Усього за розділом I	**1495**	**5 083**	-	-	6 494	-	-	
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення		-	-	-	-	-	-	
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-	-	-	-	-	
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-	-	-	-	-	
Довгострокові кредити банків	1510	-	-	-	-	-	-	
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-	-	-	-	-	
Довгострокові забезпечення	1520	-	-	-	-	-	-	
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-	-	-	-	-	
Цільове фінансування	1525	-	-	-	-	-	-	
благодійна допомога	1526	-	-	-		-	-	
Страхові резерви	1530		-	-		-	-	
у тому числі: резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-	-	-	-	-	
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-	-	-	-	-	
резерв незароблених премій	1533	-	-	-	-	-		
інші страхові резерви	1534	-	-	-	-	-		
Інвестиційні контракти	1535	-	-	-	-	-		
Призовий фонд	1540	-	-	-	-	-		
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-	-	-	-		
Усього за розділом II	**1595**	-	-	-	-	-		
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			-	-	-	-		
Короткострокові кредити банків	1600		-	-	-	-		
Векселі видані	1605	-	-	-	-	-		
Поточна кредиторська заборгованість за:	1610	-	-	-	-	-		
довгостроковими зобов'язаннями	1615	2 048	-	-	1 901	-	-	6.5
товари, роботи, послуги	1620	2	-	-	108	-	-	6.5
розрахунками з бюджетом	1621	-	-	-	108	-	-	6.5
у тому числі з податку на прибуток	1625	2	-	-	10	-	-	
розрахунками зі страхування	1630	7	-	-		-	-	4.8
розрахунками з оплати праці	1635	-	-	-	-	-	-	
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1640	-	-	-	-	-	-	
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1645	-	-	-	-	-	-	6.5
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1650	-	-	-	-	-	-	
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1660	31	-	-	35	-	-	6.5
Поточні забезпечення	1665	-	-	-	-	-	-	
Доходи майбутніх періодів	1670	-	-	-	-	-	-	
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1690		--	-		-	-	6.5
Інші поточні зобов'язання	1695	2 090		-	2 054	-	-	
Усього за розділом III	**1700**		-	-	-	-	-	
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	**1800**	-	-	-	-	-	-	
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	**1900**	7 173	-	-	8 548	-	-	
Баланс								

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за рік 2023 р.

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період			За аналогічний період попереднього року			Примітка
		усього	офіс	філії	усього	офіс	філії	
1	2	3	3о	3ф	4	4о	4ф	5
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	5 732	-	-	14 701	-	-	7.1
Чисті зароблені страхові премії	*2010*	-						
премії підписані, валова сума	*2011*	-	-	-	-	-	-	
премії, передані у перестрахування	*2012*	-	-	-	-	-	-	
зміна резерву незароблених премій, валова сума	*2013*	-	-	-	-	-	-	
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	*2014*	-	-	-	-	-	-	
Собівартість реалізованої продукції (товарів,робіт, послуг)	2050	()	-	-	()	-	-	
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	*2070*	-	-	-	-	-	-	
Валовий: прибуток	**2090**	5 732	-	-	14 701	-	-	
збиток	**2095**	-	-	-	-	-	-	
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгостроковихзобов'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	528	-	-		-	-	7.2
у тому числі: дохід від зміни вартості активів, які оцінюються засправедливою вартістю	*2121*	-	-	-	-	-	-	
дохід від первісного визнання біологічних активів ісільськогосподарської продукції	*2122*	-	-	-	-	-	-	
дохід від використання коштів, вивільнених відоподаткування	*2123*	-	-	-	-	-	-	
Адміністративні витрати	2130	(2 844)	-	-	(4 016)	-	-	7.4
Витрати на збут	2150	( )	-	-	()	-	-	7.3
Інші операційні витрати	2180	(1 897)	-	-	(11 791)	-	-	7.5
у тому числі: витрати від зміни вартості активів, які оцінюються засправедливою вартістю	*2181*	-	-	-	-	-	-	
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	*2182*	-	-	--	-	-	-	
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	**2190**	1 519	-	-	-	-	-	
збиток	**2195**	(-)	-	-	(1 106)	-	-	
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-	-	-	-	-	
Інші фінансові доходи	2220	-	-	-		-	-	
Інші доходи	2240	-	-	-		-	-	
у тому числі: дохід від благодійної допомоги	*2241*	-	-	-	-	-	-	
Фінансові витрати	2250	(-)	-	-	-	-	-	
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	-	-	-	-	-	
Інші витрати	2270	( )	-	-	-	-	-	
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	*2275*	(-)	-	-	-	-	-	

Фінансовий результат до оподаткування:	**2290**	1 519	-	-	-	-	-	
прибуток	**2295**		-	-	(1 106)	-	-	
збиток	2300	(108)	-		(20)	-	-	7.6
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2305	-	-	-	-	-	-	
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності післяоподаткування			-	-		-	-	
Чистий фінансовий результат:	**2350**	1 411						
прибуток	**2355**		-	-	(1 126)	-	-	
збиток								

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період			За аналогічний період попереднього року			Примітка
		усього	офіс	філії	усього	офіс	філії	
1	2	3	3о	3ф	4	4о	4ф	5
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-	-	-	-	-	
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-	-	-	-	-	
Накопичені курсові різниці	2410	-	-	-	-	-	-	
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільнихпідприємств	2415	-	-	-	-	-	-	
Інший сукупний дохід	2445	-	-	-	-	-	-	
Інший сукупний дохід до оподаткування	**2450**	-	-	-	-	-	-	
Податок на прибуток, пов`язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-	-	-	-	-	
Інший сукупний дохід після оподаткування	**2460**	-	-	-	-	-	-	
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	**2465**	**1 411**	-	-	**(1 126)**	-	-	-

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Стаття	Код рядка	За звітний період			За аналогічний період попереднього року			Примітка
		усього	офіс	філії	усього	офіс	філії	
1	2	3	3о	3ф	4	4о	4ф	5
Матеріальні затрати	2500	1	-	-	16	-	-	
Витрати на оплату праці	2505	287	-	-	208	-	-	
Відрахування на соціальні заходи	2510	63	-	-	54	-	-	
Амортизація	2515	434	-	-	390	-	-	
Інші операційні витрати	2520	3 957	-	-	15 139	-	-	7
Разом	**2550**	4 742	-	-	15 807	-	-	

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітнийперіод	За аналогічний період попереднього року	Примітка
1	2	3	4	5
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	-	-	

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за рік 2023 р.

Стаття	Код рядка	За звітний період			За аналогічний період попереднього року			Примітка
		усього	офіс	філії	усього	офіс	філії	
1	2	3	3о	3ф	4	4о	4ф	5
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності								
Надходження від:	3000	-	-	-	8 100	-	-	
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3005	-	-	-	-	-	-	
Повернення податків і зборів	3006	-	-	-	-	-	-	
у тому числі податку на додану вартість	3010	-	-	-	-	-	-	
Цільового фінансування	3011	-	-	-	-	-	-	
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3015	-	-	-	-	-	-	
Надходження авансів від покупців і замовників	3020	3	-	-	33	-	-	
Надходження від повернення авансів	3025							
Надходження від відсотків за залишками коштів напоточних рахунках	3035	-	-	-	-	-	-	
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3040	-	-	-	-	-	-	
Надходження від операційної оренди	3045	-	-	-	-	-	-	
Надходження від отримання роялті, авторськихвинагород	3050	-	-	-	-	-	-	
Надходження від страхових премій	3055	9 576	-	-	6 092	-	-	
Надходження фінансових установ від повернення позик	3095							8
Інші надходження	3100	(2 069)			(5 222)			
Витрачання на оплату:	3105	(239)			(160)			
Товарів (робіт, послуг)	3110	(95)			(52)			
Праці	3115	(61)			(109)			
Відрахувань на соціальні заходи	3116	( )	(-)	(-)	(70)	(-)	(-)	
Зобов'язань з податків і зборів	3117	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3118	( )	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на доданувартість	3135	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3140	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	
Витрачання на оплату авансів	3145	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	
Витрачання на оплату повернення авансів	3150	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	
Витрачання на оплату цільових внесків	3155	(6 156)	(-)	(-)	(8 700)	(-)	(-)	
Витрачання на оплату зобов'язань за страховимиконтрактами	3190	(188)			400			8
Витрачання фінансових установ на надання позик	3195	771			-418			
Інші витрачання								
Чистий рух коштів від операційної діяльності								

1	2	3	3о	3ф	4	4о	4ф	5
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності								
Надходження від реалізації:фінансових інвестицій	3200	-	-	-	-	-	-	
Надходження від отриманих:відсотків	3205	-	-	-	-	-	-	
дивідендів	3215	41	-	-		-	-	
Надходження від деривативів	3220	-	-	-	-	-	-	
Надходження від погашення позик	3225	-	-	-	-	-	-	
Надходження від вибуття дочірнього підприємства таіншої господарської одиниці	3230	-	-	-	-	-	-	
Інші надходження	3235	-	-	-	-			8
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3250			-				
необоротних активів	3255	(-)	(-)	(-)	( )	(-)	(-)	
Виплати за деривативами	3260							
Витрачання на надання позик	3270	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3275	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	
Інші платежі	3280	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3290	-	-	-	-	-	-	8
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності	**3295**		-	-				
Надходження від:Власного капіталу	3300		-	-	-	-	-	
Отримання позик	3305	-	-	-	-	-	-	
Надходження від продажу частки в дочірньомупідприємстві	3310	-	-	-	-	-	-	
Інші надходження	3340	-	-	-	-	-	-	
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	
Погашення позик	3350	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	
Сплату дивідендів	3355	( )	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	
Витрачання на сплату заборгованості з фінансовоїоренди	3365	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	
Інші платежі	3390	(-)	(-)	(-)	( )	(-)	(-)	
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	**3395**	-	-	-		-	-	
Чистий рух грошових коштів за звітний період	**3400**	812	-	-	-418	-	-	
Залишок коштів на початок року	3405	1 915	-	-	2 333	-	-	
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-	-	-	-	-	8
Залишок коштів на кінець року	3415	**2 727**	-	-	**1 915**	-	-	

Звіт про власний капітал

за рік 2023 р.

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього	Примітка
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Залишок на початок року	**4000**	6 000	-	-	-	(917)	-	-	5 083	
Коригування:										
Зміна обліковоїполітики	4005	-	-		-	-	-	-	-	
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-	
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-	
Скоригований залишок на початок року	**4095**	6 000	-	-		(917)	-	-	5 083	
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	**4100**	-	-	-	-	1 411	-	-	1 411	
Інший сукупнийдохід за звітний період	**4110**	-	-	-	-	-	-	-	-	
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	--	-	-	
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-		-	-	
Внески учасників: Внески до капіталу	4240		-	--	-	-	-	-		
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-		-	-	-	-	--	
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-		
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-	
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньомупідприємстві	4291	-	-	-	--	-	-	-	-	
Разом змін у капіталі	**4295**		-	-	-	1 411	--	-	1 411	
Залишок на кінецьроку	**4300**	6 000	-	-	-	**494**	-	-	**6 494**	

Звіт про власний капітал

за рік 2022 р.

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього	Примітка
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Залишок на початок року	**4000**	6 000	--			209	-	-	6 209	
Коригування:										
Зміна обліковоїполітики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-	
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-	
Інші зміни	4090				-	-	-	-	-	
Скоригований залишок на початок року	**4095**	6 000	-	-	-	209	-	-	6 209	
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	**4100**	-	-	-	-	(1 126)	-	-	(1 126)	
Інший сукупнийдохід за звітний період	**4110**					-			-	
Розподіл прибутку:		-	-	-	-	-	-	-	-	
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	--	-	-	-	-	-	
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-	
Внески учасників:										
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-	
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-	
Вилучення капіталу:										
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-	
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-	
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньомупідприємстві	4291	-	-	-	-	(1 126)	-	-	(1 126)	
Разом змін у капіталі	**4295**	-	-		-	(917)	-	-	**5 083**	
Залишок на кінецьроку	**4300**	**6 000**	-	-	-					

Примітка 1. Загальна інформація

1.1. Основні відомості про Товариство

Повне найменування	ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ГВАДІАНА»
Код за ЄДРПОУ	42016442
Код території за КОАТУУ	UA80000000001078669
Населений пункт (місто)	м. Київ
Поштовий індекс	04052
Вулиця, будинок	вул. Глибочицька, буд. 40 приміщення 7(В літ У)
Серія та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців	23.03.2018 Номер запису в ЄДР: 10000001145680
Дата проведення державної реєстрації	23.03.2018
Номер запису в Єдиному державному реєстрі	10000001145680
Зареєстрований статутний капітал (тис. грн.)	6000
Види діяльності за КВЕД	64.99 – Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення)

Виключним видом діяльності Товариства є надання фінансових послуг.

Товариство є небанківською фінансовою установою (фінансовою компанією) на протязі 2023 року здійснювало операції з надання фінансової послуги на підставі ліцензії "Надання коштів у позику в тому числі на умовах фінансового кредиту" Розпорядження Нацкомфінпослуг від 26.02.2019 № 260

Середня кількість працівників Товариства за 2023 рік склала 3 працівника (за 2022 рік – 3 працівника).

1. Основний – 1, з них 2 сумісника.

1.2. Інформація про одержані ліцензії та свідоцтва на окремі види діяльності

Товариство на протязі 2023 року здійснювало свою діяльність на підставі наступних ліцензій:

- ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ГВАДІАНА" включено до реєстру переліку фінансових установ, Діюче Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи серія ФК, №1154 від 03.01.2019

-код 13.06 на підставі діючої ліцензії "Надання коштів у позику в тому числі на умовах фінансового кредиту" розпорядження Нацкомфінпослуг від 26.02.2019 №260

- код 13.05 на підставі діючої ліцензії «Надання послуг з фінансового лізингу» розпорядження Нацкомфінпослуг від 26.02.2019 №260

- код 13.11 на підставі діючої ліцензії «Надання послуг з факторингу» розпорядження Нацкомфінпослуг від 26.02.2019 №260

Примітка 2. Умови, в яких Товариство проводить свою діяльність

2.1. Економічне середовище

Товариство здійснює свою діяльність на території України. В 2023 році на економіку та ринок фінансових послуг в Україні значний вплив чинили суспільно-політичні та зовнішньополітичні події. Початок повномасштабного вторгнення росії в Україну з росії, білорусі, раніше анексованої території Криму, та раніше окупованих районів сходу України 24 лютого 2022 року приніс докорінні зміни в усіх сферах життя.

Падіння ВВП в 2022 році склало -30,4% що є кращим показником, ніж передбачалось за попередніми макропрогнозами. В умовах високих безпекових ризиків, нижчих врожаїв, проблем в енергетичній інфраструктури у 2023 році прогнозується, що реальний ВВП зросте лише на 0.3%.

На початку широкомасштабної війни НБУ зафіксував офіційний курс гривні, щоб утримати очікування бізнесу та населення під контролем, а також зберігав облікову ставку незмінною на рівні 10%. Фіксований курс та валютні інтервенції НБУ стали ключовими інструментами забезпечення макрофінансової стабільності. Утім, в міру адаптації економіки до війни та повернення громадян і бізнесу до економічної логіки ухвалення рішень, в червні НБУ повернувся до проведення активної монетарної політки та підвищив облікову ставку на 15 в. п. до 25%. Метою такого кроку був захист гривневих доходів та заощаджень громадян, збільшення привабливості гривневих активів, зниження тиску на валютному ринку і в результаті посилення спроможності НБУ забезпечувати курсову стабільність і стримувати інфляційні процеси під час війни.

В липні 2022 року НБУ здійснив разову корекцію офіційного курсу гривні до долара США та зафіксував його на рівні 36,5686 грн/дол. США. За оцінками Національного банку, корекція обмінного курсу збільшила приплив і відповідно продаж валютної виручки експортерами, мінімізувала спекулятивну складову поведінки учасників ринку та надала змогу стабілізувати курсові очікування. Корекція офіційного курсу гривні мала лише обмежений вплив на прискорення темпів зростання цін, зумовлене насамперед наслідками війни для пропозиції товарів і послуг та вартості логістики, а також динамікою цін на світових товарних ринках. Натомість фіксація офіційного курсу на новому стійкішому рівні надала змогу НБУ зберегти контроль над ціновою динамікою в Україні.

Протягом 2023 року суттєво зросли й інфляційні очікування бізнесу та домогосподарств. Основними чинниками зростання інфляції є порушення ланцюгів постачання, руйнування виробництв, скорочення пропозиції товарів та послуг, збільшення витрат бізнесу. Ще одним про інфляційним чинником був ефект перенесення на ціни коригування офіційного курсу гривні до долара США. Подальше зростання інфляції у світі теж позначалося на цінах в Україні. Водночас фіксація тарифів на житлово-комунальні послуги і насичення внутрішнього ринку пальним разом зі збереженням його пільгового оподаткування гальмували зростання цін. У результаті впродовж року інфляція зростала високими темпами та сягнула наприкінці року 26,6% рік до року.

2.2. Операційне середовище

На протязі 2023 року Товариство надавало послуги за допомогою внутрішньодержавних платіжних систем та здійснювало діяльність з мікрокредитування

Офіс Товариство розташовано в м. Києві.

Таким чином, з початку війни, розв'язаної нападом російської федерації на мирну Україну, функціонуванню офісу Товариства заважали суттєві перешкоди, обумовлені викладеними обставинами військових дій, а регулярна робота самих працівників була унеможливлена.

В критичних умовах працівники Товариства долучались до виконання своїх функцій в тій мірі, в якій їм дозволяли обставини. В більшості випадків, така робота мала сегментарну особливість через ускладнення комунікацій з іншими особами. Вжитими заходами, реалізація яких без прояву героїзму окремих працівників була б неможлива, Товариству вдалось забезпечити збереження колективу та матеріальних ресурсів для відновлення роботи у подальшому.

1.3. Зміни у нормативному середовищі, що регулює діяльність Товариства

31 січня 2023 року набули чинності:

- Постанова № 153 від 24.01.2021 р. «Про затвердження Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг», що встановлює нові правила ліцензування. Протягом року були зміни в постанові : в жовтні 2022 року Товариство надавала Національному Банку України окремий пакет документів та запевнення про відповідність членів органів управління кваліфікаційним вимогам, про відповідність організаційної структури Товариства вимогам постанови, про затвердження положень про винагороди та конфлікт інтересів.
- Постанова № 123 від 25.11.2021 р. « Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України», якою затверджено Правила складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного Банку України.

06 березня 2022 року з метою забезпечення безпеки та фінансової стабільності фінансової системи, запобігання кризовим явищам у період запровадження воєнного стану та мінімізації негативного впливу наслідків військової агресії російської федерації проти України Правління Національного банку затвердило Постанову № 39 «Про врегулювання діяльності учасників ринку небанківських фінансових послуг, небанківських фінансових груп, учасників платіжного ринку, колекторських компаній та юридичних осіб, які отримали ліцензію на надання банкам послуг з інкасації», яка протягом 2022 року зазнавала неодноразових змін. Товариство здійснювало моніторинг зміни та неухильно дотримувалось вимог.

При складанні цієї річної фінансової звітності за 2023 рік враховувалися відомі та оцінювані результати вищезазначених чинників на фінансовий стан і результати діяльності Товариства в звітному періоді.

1.4. Безперервність діяльності.

Фінансова звітність Товариства підготовлена у відповідності до принципу безперервності діяльності, що має на увазі реалізацію активів та виконання зобов'язань у ході нормальної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести у тому випадку, якби Товариство не могло продовжувати здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Але слід зазначити, що введення військового стану в Україні суттєво впливає на економічне становище як України в цілому, так і може вплинути на діяльність Товариства.

Протягом 2023 року, Товариством вжито низку фахових ініціатив задля регуляторного усунення означених за переліком перешкод на шляху до відновлення довоєнного обсягу послуг, що надаються товариством. Очікується послаблення діючих обмежень.

Набутий досвід забезпечення активної діяльності товариства в надскладних умовах військового стану, збереження достатнього складу колективу та матеріальних ресурсів - дозволяє визначитись із впевненістю щодо намірів подальшої діяльності товариства на ринку фінансових послуг. З цією метою вживаються усі доступні заходи. Враховуються прогнози погіршення фінансово-економічного стану в країні, як і попит населення на послуги Товариства в умовах військового стану та після перемоги України.

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

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

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

23

Примітка 3. Основа підготовки фінансової звітності

3.1. Достовірне подання фінансової звітності та відповідність Міжнародним стандартам фінансової звітності

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (надалі - МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 1 січня 2023 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Фінансова звітність, за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Підготовлена фінансова звітність Товариства чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 1 січня 2023 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

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

При складанні фінансової звітності товариство дотримувалось принципів складання фінансової звітності, що викладені у Концептуальній основі складання фінансової звітності за МСФЗ та основних принципів, передбачених ст. 4 Закону України «Про бухгалтерській облік та фінансову звітність в Україні:

- Методу нарахування (результати операцій та інших подій визначаються, коли вони здійснені, а не коли отримані або сплачені грошові кошти, та відображаються у фінансовій звітності того періоду, до якого вони відносяться);
- Безперервності діяльності (фінансова звітність складається на основі припущення, що товариство є безперервно діючим та залишається діючим у досяжному майбутньому);
- Зрозумілості (фінансова звітність повинна бути зрозумілою для користувачів, прийнятна інформація не повинна виключатися з фінансової звітності, через те що деяким користувачам буде її важко зрозуміти);
- Доречності (інформація є доречною, якщо вона впливає на економічні рішення користувачів при оцінці ними попередніх, теперішніх або майбутніх подій, або допомагає їм підтвердити або виправити попередні оцінки);
- Достовірності (правдивість подання, превалювання сутності над формою);
- Зі ставності (надання можливості для порівняння фінансової звітності товариства, як за різні періоди часу, так і з іншими товариствами);
- Можливості перевірки.

Фінансова звітність підготовлена на основі допущення, що товариство буде функціонувати необмежено довго в майбутньому, це допущення передбачає реалізацію активів і виконання зобов'язань у ході звичайної діяльності.

Відповідно до вимог МСФЗ та МСБЗ, Товариство надає у Примітках до фінансової звітності додаткову інформацію, яка необхідна користувачам фінансової звітності для розуміння її фінансового положення та результатів діяльності за звітний період а також основні принципи облікової політики Товариства по використанню Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Склад цієї інформації визначається професійним судженням керівництва Товариства, яке несе відповідальність за складання даної звітності. Ці відомості є невід'ємною частиною звітності і відповідають фінансовому стану та діяльності Товариства.

Відповідальність за повноту та достовірність наданої за звітний період фінансової звітності та приміток до фінансової звітності, відповідно до вимог МСФЗ, несе керівництво Товариства.

Фінансова звітність була складена на основі принципу історичної вартості.

Фінансова звітність Товариства підготовлена на підставі послідовного дотримання облікової політики.

Ця фінансова звітність є окремою фінансовою звітністю підприємства Товариства та не відноситься до групи підприємств.

Фінансова звітність Товариства підготовлена відповідно до МСФЗ за період з 01.01.2023 року по 31.12.2023 року і складається з таких компонентів:

- баланс (звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2023 р.;
- 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 до фінансової звітності за 2023 рік.

Ця фінансова звітність схвалена до випуску Директором Товариства 08.01.2024.

3.2. Функціональна валюта та валюта подання звітності

Функціональною валютою Товариства є українська гривня («грн»). Ця валюта є основною валютою економічного середовища функціонування Товариства. Операції в іноземній валюті первісно обліковуються в функціональній валюті за курсом, що діє на момент здійснення операції. Монетарні активи та зобов'язання в іноземній валюті перераховуються з використанням курсу обміну на дату складання звіту про фінансовий стан. Всі різниці, що виникають при цьому, включаються в інші операційні витрати і інші операційні доходи.

Валютою подання фінансової звітності є українська гривня («грн»).

Звітність подано в тисячах гривень без десяткових знаків.

Суттєвою інформацією визнається інформація, відсутність якої в фінансових звітах і примітках до них може вплинути на рішення його користувачів.

Суттєвість на рівні фінансової звітності становить 5% від валюти балансу.

3.3. Перехід на нові та переглянуті стандарти, роз'яснення та поправки до чинних стандартів МСФЗ

Облікова політика, прийнята при складанні фінансової звітності, відповідає політиці, яку застосовували при складанні річної фінансової звітності Товариства за період, що закінчився 31.12.2022 року, за винятком прийнятих нових стандартів, що вступили в силу з 01.01.2023 року. Товариство не застосовувало достроково будь-які інші стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але ще не вступили в силу.

Інформація про характер і вплив цих змін розкрита нижче. Тому що ні одна із змін та поправок, що набувають чинності 01.01.2023 року, не впливає на фінансову звітність Товариства і лише деякі поправки впливають на її річну фінансову звітність, розкриття відповідної інформації надається тільки в ілюстративних цілях.

Нижче представлені стандарти та інтерпретації, які були випущені та набрали чинності на дату публікації окремої фінансової звітності Товариства. Товариство застосувати ці стандарти після їх вступу в силу.

1. Поправки до МСФЗ (IFRS)10 та МСБО (IAS) 28: «Продаж або внесення активів в асоційовану компанію чи спільне підприємство інвестором» (випущені 11 вересня 2014 року і вступають в силу для річних періодів, які починаються після дати, визначеної Радою з міжнародних стандартів фінансової звітності). Поправки розглядають протиріччя між МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28, в частині обліку втрати контролю над дочірньою організацією, яка продається асоційованій компанії або спільному підприємству або вноситься до них. Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток, які виникають у результаті продажу або внеску активів, які представляють собою бізнес згідно з визначенням в МСФЗ (IFRS) 3, в угоді між інвестором і його асоційованою компанією або спільним підприємством, визнаються в повному обсязі. Однак прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, які не становлять собою бізнес, визнаються тільки в межах часток участі, наявних у інших, ніж компанія, інвесторів в асоційованій компанії або спільному підприємстві. Товариство не очікує істотного ефекту від застосування цих поправок.

2. МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування» (випущений у травні 2017 року і вступає в дію з 1 січня 2023 року або після цієї дати). МСФЗ 17 – це новий комплексний стандарт для договорів страхування, який розглядає питання визнання і оцінки, подання та розкриття інформації. Коли МСФЗ (IFRS) 17 вступить в силу, він замінить собою МСФЗ (IFRS) 4 «Договори страхування», який був випущений у 2005 році. МСФЗ (IFRS) 17 застосовується до всіх видів договорів

страхування (наприклад, страхування життя і страхування, відмінного від нього, пряме страхування і перестрахування) незалежно від виду організації, яка випускає їх, а також до певних гарантій і фінансових інструментів з умовами дискреційної участі. Є декілька винятків із сфери застосування. Основна мета МСФЗ (IFRS) 17 полягає в наданні моделі обліку договорів страхування, яка є більш ефективною і послідовною для страховиків. На відміну від вимог МСФЗ (IFRS) 4, які в основному базуються на попередніх місцевих облікових політиках, МСФЗ (IFRS) 17 надає всебічну модель обліку договорів страхування, охоплюючи все доречні аспекти обліку. В основі МСФЗ (IFRS) 17 лежить загальна модель, доповнена наступним:

- певні модифікації для договорів страхування з прямою участю в інвестиційному доході (метод змінної винагороди);

- спрощений підхід (підхід на основі розподілу премії) в основному для короткострокових договорів. Товариство не очікує, що зазначені зміни матимуть суттєвий вплив на цю окрему фінансову звітність.

3. Поправки до IAS 12 «Податок на прибуток» (випущені в травні 2021 року, застосовуються до річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати). Поправки зменшили різноманітність у звітності та погодження обліку відстроченого податку за операціями, такими як оренда, що ведуть до визнання активу та зобов'язання, за загальним принципом МСФЗ (IAS) 12 визнання відстроченого податку для тимчасових різниць.

Товариство не очікує, що зазначені поправки матимуть суттєвий вплив на цю окрему фінансову звітність.

4. Поправки до IAS 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки» (випущені у лютому 2021 року, застосовуються до річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати). Поправки ввели визначення «облікових оцінок» та включили інші поправки до МСФЗ (IAS) 8, щоб допомогти організаціям відрізняти зміни в обліковій політиці від змін у бухгалтерських оцінках.

Товариство не очікує, що зазначені поправки матимуть суттєвий вплив на цю окрему фінансову звітність.

5. Поправки до МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування», МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» (випущені у березні 2021 року, застосовуються до річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати). Поправки допомогли організаціям уникнути тимчасових бухгалтерських невідповідностей між фінансовими активами та зобов'язаннями за договорами страхування та, отже, підвищують корисність порівняльної інформації для користувачів фінансової звітності.

Товариство не очікує, що зазначені поправки матимуть суттєвий вплив на цю окрему фінансову звітність.

6. Поправки до МСБО (IAS) 1 – «Подання фінансової звітності» (випущені у січні 2020 року). Поправки стосуються класифікації поточних та довгострокових зобов'язань, зокрема:

- уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо організація має право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців – це право має існувати на дату закінчення звітного періоду;

- класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від ймовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом;

- докладніше прописаний порядок оцінки обмежувальних умов (ковенантів).

Вказані зміни набувають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати, та застосовуються ретроспективно. В даний час Товариство аналізує можливий вплив цих змін на поточну класифікацію зобов'язань та необхідність перегляду умов за існуючими договорами позики.

7. Поправки до IAS 1 «Подання фінансової звітності» (випущені у січні та лютому 2021 року, застосовуються до річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати). Поправки випущені у 2021 році вимагають від компаній розкривати істотні положення про облікову політику, а не основні положення про облікову політику, включають керівництво та приклади застосування суттєвості до розкриття інформації про облікову політику. Поправки випущені у 2020 році стосуються та уточнюють класифікацію поточних та довгострокових зобов'язань.

Товариство не очікує, що зазначені поправки матимуть суттєвий вплив на цю окрему фінансову звітність.

8. Поправки до МСФЗ 16 «Оренда: зобов'язання з оренди при продажу та поверненні» (випущені у вересні 2022 року, застосовуються до річних періодів, що розпочинаються 1 січня 2024 року або після цієї дати). Поправки до МСФЗ 16 встановлює вимоги, які продавець-орендар використовує при оцінці зобов'язання з оренди, що виникає під час продажу зі зворотною орендою, щоб гарантувати, що продавець-орендар не визнає будь-якої суми прибутку або збитку, пов'язаного з правом користування.

Нижче представлені стандарти та інтерпретації, які були випущені, але ще не набрали чинності на дату публікації окремої фінансової звітності Товариства. Товариство планує застосувати ці стандарти після їх вступу в силу. Очікувані нововведення в МСФЗ у 2024 році

МСФЗ (IFRS) S1 "Загальні вимоги до розкриття фінансової інформації, пов'язаної зі сталим розвитком" і МСФЗ (IFRS) S2 "Розкриття інформації, пов'язаної зі зміною клімату":

Публікація перших двох МСФЗ стандартів про розкриття інформації про сталий розвиток є ключовою віхою в реалізації бачення Міжнародної ради зі стандартів сталого розвитку (ISSB) - створити глобальну основу для звітності у сфері сталого розвитку, орієнтованої на інвесторів, на яку можуть спиратися місцеві юрисдикції.

Стандарти розроблено з урахуванням потреб усіх компаній, а не тільки найскладніших. Вони дають чітке уявлення про те, яку звітність компаніям необхідно надавати, щоб відповідати потребам глобальних ринків капіталу. Передбачається, що нові МСФЗ S1/S2 стандарти допоможуть надати інвесторам глобально порівнянну інформацію.

Перші два стандарти ISSB для спільного застосування, спрямовані на виявлення і повідомлення інформації, необхідної інвесторам для ухвалення обгрунтованих рішень - іншими словами, інформації, яка, як очікується, вплине на оцінки, які інвестори роблять щодо майбутніх грошових потоків компанії.

Для досягнення цієї мети перший загальний стандарт, S1 "Загальні вимоги до розкриття фінансової інформації, пов'язаної зі сталим розвитком", надає компаніям основу для звітності за всіма темами, пов'язаними зі сталим розвитком, щодо управління, стратегії, управління ризиками, а також відповідні показники та цілі.

У другому стандарті, S2 "Розкриття інформації, пов'язаної зі зміною клімату", є більш докладні вказівки про те, як повідомляти про ризики та можливості, пов'язані зі зміною клімату. У майбутньому очікуються додаткові стандарти, що охоплюватимуть інші теми, а тим часом компанії використовуватимуть рекомендації, викладені в загальному першому стандарті, для звітності за іншими темами.

Стандарти набувають чинності з 1 січня 2024 року, але окремі юрисдикції ухвалюватимуть рішення щодо їх впровадження. За підтримки глобальних організацій у низці юрисдикцій очікується досить швидкий перехід.

У майбутньому пов'язана фінансова звітність і звітність у сфері сталого розвитку стануть вимогою, а не особливістю звітності як передової практики. Міжнародна рада зі стандартів сталого розвитку (ISSB) називає інформацію, що розкривається, "фінансовим розкриттям інформації, пов'язаної зі сталим розвитком", демонструючи, що розкриття інформації повинно бути безпосередньо пов'язаним з інформацією у фінансовій звітності.

Компанії потребуватимуть процесів і засобів контролю, щоб вони могли надавати інформацію, пов'язану зі сталим розвитком, тієї самої якості й у той самий час, що й фінансову звітність.

МСФЗ (IAS) 1 "Подання фінансової звітності":

Відповідно до поправок до МСФЗ (IAS) 1 "Подання фінансової звітності" класифікація деяких зобов'язань на короткострокові або довгострокові може змінитися (наприклад, конвертований борг). Крім того, компаніям може знадобитися надавати нову інформацію щодо зобов'язань, на які поширюються ковенанти.

Компаніям необхідно переглянути свої кредитні угоди зараз, щоб визначити, чи зміниться класифікація їхніх зобов'язань (наприклад, конвертованих боргів), і підготуватися до розкриття нової інформації про певні ковенанти.

Згідно з наявними вимогами МСФЗ (IAS) 1, компанія класифікує зобов'язання як короткострокове, якщо в неї немає безумовного права відстрочити розрахунок щонайменше на 12 місяців після звітної дати. Рада з міжнародних стандартів фінансової звітності (IASB) скасувала вимогу про те, щоб право було безумовним, і натомість тепер вимагає, щоб право на відстрочення розрахунку існувало на звітну дату і мало зміст.

Компанія класифікує зобов'язання як довгострокове, якщо вона має право відкласти погашення не менше ніж на 12 місяців після звітної дати. Це право може бути надано компанії, яка дотримується умов (ковенанти), зазначених у кредитній угоді.

Тільки ковенанти, яких компанія повинна дотримуватися на або раніше звітної дати, впливають на класифікацію зобов'язання на короткострокове або довгострокове. Ковенанти, яких компанія повинна дотримуватися після звітної дати, не впливають на класифікацію зобов'язання на цю дату. Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати, допускається дострокове застосування

МСФЗ (IFRS) 16 "Оренда":

Поправки до МСФЗ (IFRS) 16 "Оренда" вплинуть на те, як продавець-орендар обліковує змінні орендні платежі, що виникають в угоді продажу зі зворотною орендою. Такі змінні орендні платежі мають бути включені до зобов'язання з оренди. Нова модель обліку змінних платежів вимагатиме від продавців-орендарів переоцінки та, можливо, перерахунку угод купівлі-продажу зі зворотною орендою, які були укладені з 2019 року.

Продавець-орендар оцінюватиме актив у формі права користування в розмірі теперішньої вартості, що розраховується, як справедлива вартість базового активу*(теперішня вартість очікуваних орендних платежів (усі змінні)/ вартість базового активу). Зобов'язання з оренди буде оцінено, як теперішня вартість очікуваних орендних платежів (усі змінні), незважаючи на те, що всі орендні платежі є змінними. Різниця, що виникла, прибуток або збиток, визнаватиметься у складі прибутку або збитку.

При подальшому обліку зобов'язання з оренди продавець-орендар зменшить зобов'язання з оренди, так, начебто "орендні платежі", розраховані на дату угоди, були виплачені. Будь-яка різниця між цими орендними платежами і фактично сплаченими сумами буде визнана у складі прибутку або збитку. Продавець-орендар може визначити орендні платежі, що підлягають вирахуванню із зобов'язання з оренди, кількома способами, наприклад, як "очікувані орендні платежі" або як "рівні періодичні платежі" протягом строку оренди.

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати, допускається дострокове застосування.

МСФЗ (IAS) 7 "Звіт про рух грошових коштів" та МСФЗ (IFRS) 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації":

Рада з міжнародних стандартів фінансової звітності (IASB) внесла зміни до МСФЗ (IAS) 7 "Звіт про рух грошових коштів" і МСФЗ (IFRS) 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації", щоб краще відповідати інформаційним потребам користувачів. Поправки запроваджують вимоги до розкриття інформації, які підвищать прозорість механізмів фінансування постачальників та їхній вплив на зобов'язання і грошові потоки компанії. В ОПБО США запроваджено аналогічні вимоги до розкриття інформації.

Поправки Ради з МСФЗ застосовуються до угод про фінансування постачальників, які також називаються фінансуванням ланцюжка поставок, фінансуванням кредиторської заборгованості або зворотним факторингом.

Ключові поправки до МСФЗ (IAS) 7 і МСФЗ (IFRS) 7 включають вимоги щодо розкриття:

балансової вартості фінансових зобов'язань, які є частиною угод про фінансування постачальників, і статті, в яких представлені 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, що є частиною цих угод, так і за порівнянною торговельною кредиторською заборгованістю, яка не є частиною таких угод.

Згідно з поправками, компанії також повинні розкривати тип і вплив негрошових змін балансової вартості фінансових зобов'язань, які є частиною угоди про фінансування постачальників.

Усі організації, які використовують угоди про фінансування постачальників, будуть зобов'язані надавати нову інформацію за умови, що вона є матеріальною.

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

Товариство не очікує, що зазначені поправки матимуть суттєвий вплив на цю окрему фінансову звітність.

Примітка 4. Істотні положення облікової політики

1.1. Основа формування облікових політик

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка буде містити доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

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

1.2. Інформація про зміни в облікових політиках

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

Товариство не застосовувало зміни в облікових політиках в 2023 році порівняно із обліковими політиками, які Товариство використовувало для складання фінансової звітності за період, що закінчився 31 грудня 2022 року.

Далі наведено основні принципи облікової політики, що були застосовані під час підготовки цієї фінансової звітності. Ці принципи облікової політики застосовувалися послідовно до всіх періодів.

4.3. Облік основних засобів

Основні засоби – це матеріальні об'єкти, що:

- утримуються Товариством для використання при наданні послуг або для надання в оренду або для адміністративних чи інших цілей Товариства;
- використовуватимуться, за очікуванням, протягом більше 1 року (12 місяців)
- вартість яких перевищує 20 000 гривень (без ПДВ).

Об'єкт основних засобів визнається активом, лише якщо задовольняються всі наступні критерії:

- є ймовірність, що майбутні економічні вигоди, пов'язані з об'єктом, надійдуть до Товариства;
- собівартість об'єкта можна достовірно оцінити.

Для цілей бухгалтерського обліку одиницею обліку основних засобів вважається об'єкт основних засобів.

Якщо один об'єкт основних засобів складається з частин, які мають (і) різну мету або спосіб використання; або (іі) різні строки корисного використання (експлуатації), то кожна з цих частин може визнаватися в бухгалтерському обліку як окремий об'єкт основних засобів.

Товариство оцінює основні засоби після первісного визнання за моделлю собівартості. Модель собівартості передбачає облік об'єкта основних засобів за його собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки (втрати) від зменшення корисності.

Для нарахування амортизації основних засобів Товариство використовує прямолінійний метод.

4.4. Облік дебіторської заборгованості

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

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

Дебіторську заборгованість поділяти на поточну та непоточну.

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

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

Товариство здійснює переказ частини непоточної дебіторської заборгованості до складу поточної, коли за умовами договору до погашення частини суми заборгованості залишається менше 365 днів з дати складання фінансових звітів.

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

Безнадійною визнається заборгованість, щодо якої не існує вірогідності її погашення. Даний факт затверджується керівником підприємства.

Аналітичний облік дебіторської заборгованості ведеться за кожним дебітором, за видами заборгованості, договором. Регістром аналітичного обліку розрахунків з дебіторами є реєстр дебіторів.

4.5. Облік грошових коштів

Порядок визнання, класифікації та оцінки грошових коштів і їх еквівалентів, розкриття інформації про них у фінансовій звітності визначається МСБО 1 «Подання фінансової звітності», МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів», МСБО 9 «Фінансові інструменти» та іншими релевантними МСБО та МСФЗ.

Товариство здійснює облік усіх грошових коштів за їх номінальною вартістю.

Аналітичний облік готівкових грошових коштів Товариство здійснює в розрізі кас, безготівкових грошових коштів – в розрізі банківських рахунків та статей руху грошових коштів.

4.6. Облік власного капіталу

Зареєстрований капітал, включає в себе внески учасників.

Товариство визнає резервний фонд в складі власного капіталу, сформований відповідно до Статуту компанії. Резервний капітал визначається за підсумками року.

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

Порядок розподілу накопиченого прибутку встановлюється Зборами учасників.

4.7. Облік зобов'язань та забезпечень

Облік і визнання непередбачених зобов'язань та забезпечень Товариства здійснюється відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Зобов'язання Товариства класифікуються на довгострокові (строк погашення понад 12 місяців) і поточні (термін погашення до 12 місяців).

Оцінка довгострокової кредиторської заборгованості ґрунтується на первісній (справедливій) вартості.

Поточна кредиторська заборгованість за виключенням фінансових зобов'язань обліковується і відображається у звітності за первісною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг.

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

4.8. Винагороди працівникам

Винагороди працівникам Товариства враховуються як поточні так і довгострокові, в залежності від виду виплат відповідно до МСБО 19 «Виплати працівникам».

Виплати працівникам включають:

а) короткострокові виплати працівникам, такі як заробітна плата, оплачені щорічні відпустки та тимчасова непрацездатність, участь у розподілі прибутку та премії (якщо вони підлягають сплаті протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду);

б) виплати по закінченні трудової діяльності, такі як пенсії, інші види пенсійного забезпечення, страхування життя та медичне обслуговування по закінченні трудової діяльності;

в) інші поточні виплати працівникам, включаючи додаткову відпустку за вислугу років або оплачувану академічну відпустку, виплати з нагоди ювілеїв чи інші виплати за вислугу років, виплати за тривалою непрацездатністю, а також отримання частки прибутку, премії та відстрочену компенсацію, якщо вони підлягають сплаті після завершення дванадцяти місяців після закінчення періоду або пізніше;

г) виплати при звільненні.

У процесі господарської діяльності Товариство сплачує обов'язкові внески до Державного Пенсійного фонду за своїх працівників, в розмірі передбаченому

законодавством України.

4.9. Облік доходів та витрат

Доходи визнаються Товариством в той момент, коли існує висока ймовірність того, що економічні вигоди від операцій будуть отримані і сума доходу може бути достовірно визначена. Такий же принцип застосовується до витрат Товариства.

Доходи і витрати відображаються у звіті про фінансові результати (звіті про сукупний дохід) в тому періоді, в якому товари (послуги) були реально надані і була завершена передача пов'язаних з цими товарами (послугами) ризиків і економічних вигод, незалежно від того, чи була проведена фактична оплата таких товарів (послуг).

Доходи і витрати за відсотками відображаються таким чином: використовується метод ефективної ставки відсотка, яка представляє собою відсоткову ставку, що приводить майбутні грошові потоки до поточної вартості фінансового інструменту, беручи до уваги всі його контрактні умови.

Процентні доходи та витрати Товариства класифікуються як фінансові доходи і витрати.

4.10. Облік оренди

Товариство не застосовує вимоги параграфів 22–49 МСФЗ 16 «Оренда» до

1. Короткострокової оренди.
   Короткостроковою вважається оренда, яка відповідає всім наступним вимогам:
   - на дату початку оренди має строк оренди 12 місяців або менше (строк оренди містить у собі не тільки невідмовний термін оренди, але й будь-який період пролонгації оренди, якщо існує обґрунтована впевненість що Товариство скористається такою можливістю);
   - не містить можливості придбання Товариством орендованого активу.
2. Оренди, за якою базовий актив є малоцінним.
   Товариство встановлює, що малоцінними є активи, по яких вартість нового такого ж активу не перевищує еквівалент 5 000 (п'ять тисяч) доларів США без ПДВ за офіційним курсом обміну гривні до долара США, встановленого Національним Банком України на дату початку дії договору оренди. Вартість базового активу оцінюється на основі вартості активу, коли він є новим, незалежно від віку активу, що орендується.
   Базовий актив не кваліфікується як малоцінний, якщо Товариство здає або планує його здати у суборенду.

Рішення про визнання оренди короткостроковою та/або орендованого активу малоцінним зазначається в розпорядчому документі (наказі), затвердженому керівником Товариства на дату початку дії договору оренди.

Наявність права дострокового розірвання договору у орендодавця робить договір короткостроковим незалежно від вказаного в ньому строку оренди та звільняє Товариство від оцінювання, чи є воно обґрунтовано впевненим у тому, що воно скористається можливістю продовжити оренду чи не скористається можливістю припинити дію оренди щодо її строків.

Для короткострокової оренди чи оренди, за якою орендований актив є малоцінним, Товариство визнає орендні платежі, пов'язані з такою орендою, як витрати періоду за прямолінійним методом протягом строку такої оренди.

4.11. Вплив змін валютних курсів

Операції в іноземній валюті при первісному визнанні перераховуються у функціональну валюту із застосуванням валютного курсу Національного банку України на дату операції.

Залишки грошових активів і зобов'язань за монетарними статтями на кінець звітного періоду, виражені в іноземній валюті перераховуються у функціональну валюту за валютним курсом Національного банку України на кінець звітного періоду.

Визначення курсових різниць за монетарними статтями в іноземній валюті проводиться на дату балансу, а також на дату здійснення господарської операції за всією монетарною статтею.

4.12. Податки на прибутки

Поточний податок на прибуток у звітності Товариства являє собою суму податків на прибуток до сплати (поверненню) щодо оподаткованого прибутку (податкового збитку) за період, визначений відповідно до правил, встановлених податковим законодавством. Поточні податкові зобов'язання (активи) за поточний або попередній періоди розраховуються з

31

використанням ставок податків (і відповідно до податкового законодавства), які були офіційно прийняті або з високим ступенем ймовірності очікуються до прийняття на дату звітності.

Відкладені податки на прибуток розраховуються на основі балансового методу. Відкладені податки на прибуток розраховуються стосовно всіх тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою величиною, відображеною у звітності. Виняток становлять ситуації, коли відкладені податки виникають при початковому визнанні гудвілу, активу або зобов'язання в результаті операції, яка не є угодою з об'єднання компаній і яка, в момент її здійснення, не робить впливу на прибуток або збиток, що відображаються у фінансовій звітності, або оподатковуваний прибуток (збиток).

Активи по відкладеному податку на прибуток відображаються лише при наступній умові: існує висока ймовірність отримання оподатковуваного прибутку, достатнього для реалізації тимчасових різниць, що призводять до утворення таких активів. Стосовно активів по відкладеному податку на прибуток, реалізація яких представляється малоймовірною, створюється резерв під знецінення.

Відкладені податкові активи і зобов'язання оцінюються з використанням ставок податку, які, як очікується, будуть застосовуватися до періоду реалізації активу чи погашення зобов'язання, а також визначаються на основі ставок податку (та податкового законодавства), чинних або в основному чинних на кінець звітного періоду.

Відкладені податкові активи та зобов'язання не дисконтуються.

Відкладений податок класифікується як необоротний актив або як довгострокове зобов'язання. Відкладений податок визнається як витрати або дохід у звіті про фінансові результати (звіті про сукупний дохід), крім випадків, коли він відноситься до статей, відображених безпосередньо в статтях власного капіталу. У таких випадках відстрочений податок також відображається в статтях власного капіталу.

4.13. Облік операцій з пов'язаними сторонами

Операції з пов'язаними сторонами визнаються та відображаються у бухгалтерському обліку і фінансовій звітності за загальними правилами як встановлюють МСБО і МСФЗ і дана Облікова Політика відповідно для кожної статті. Даний підрозділ Облікової політики базується на МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони» та стосується виключно розкриття інформації у фінансовій звітності Товариства.

Кваліфікація особи як пов'язаної особи Товариства за визначенням МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони» та цієї Облікової політики вживається виключно для розкриття відповідної інформації в фінансовій звітності Товариства за МСФЗ, та не призводить до (не встановлює) визнання тієї чи іншої особи як пов'язаної особи Товариства для цілей податкового законодавства, або законодавства яке регулює трансферте ціноутворення, обов'язкове чи добровільне пенсійне забезпечення, публічні закупівлі, надання фінансових послуг, фінансову реструктуризацію, тощо.

До пов'язаних сторін входять органи управління та ключовий управлінський персонал, які мають повноваження та відповідають за планування, управління та контроль за діяльністю Товариства прямо чи опосередковано та близькі члени їх родин. Органи управління - це фізичні особи, які є кінцевими бенефіціарними власниками, членами Наглядової ради та Ревізійної комісії. Ключовий управлінський персонал включають фізичні особи, які є членами Правління.

Примітка 5. Основні припущення, оцінки та судження

При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Товариством 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. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

5.1 Судження щодо безперервності діяльності

Керівництво Товариства здійснило оцінку щодо її можливості подальшої безперервної діяльності та впевнилось, що Товариство має ресурси для продовження діяльності у осяжному майбутньому. До того ж, керівництву не відомо про будь-які значні невизначеності, що можуть викликати значну невпевненість у можливості Товариства здійснювати безперервну діяльність. Таким чином, складання фінансової звітності було продовжено виходячи з принципу безперервності діяльності.

5.2. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

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

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

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

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

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

5.3. Судження щодо справедливої вартості активів

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату (мінімальний біржовий курс). В інших випадках оцінка справедливої вартості грунтується 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".

5.4. Судження щодо справедливої вартості фінансових інструментів

У випадках, коли справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, що обліковуються у звіті про фінансовий стан, не може бути отримана шляхом спостережень за активними ринками, вона визначається за допомогою набору технік оцінювання, що включають доступну ринкову інформацію.

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

- вони з високим ступенем ймовірності, з часом, зазнають змін, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та
- вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

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

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

5.5. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

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

5.6. Судження щодо резерву під зменшення корисності грошових коштів та дебіторської заборгованості

Товариство регулярно проводить аналіз грошових коштів і дебіторської заборгованості на предмет зменшення корисності. Товариство використовує своє судження при оцінці збитків від зменшення корисності в ситуаціях, коли позичальник зазнає фінансових труднощів і відсутній достатній обсяг фактичних даних про аналогічних позичальників. Товариство аналогічним чином оцінює зміни майбутніх грошових потоків на основі даних спостережень, що вказують на несприятливу зміну в статусі погашення зобов'язань позичальниками в складі групи, що співвідноситься з випадками невиконання зобов'язань за активами у складі групи. Керівництво використовує оцінки, що базуються на історичних даних про історію збитків стосовно активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику й об'єктивних ознак зменшення корисності за групами кредитів і дебіторської заборгованості. Товариство використовує своє судження при коригуванні даних спостережень стосовно грошових коштів або дебіторської заборгованості для відображення поточних обставин.

5.7. Судження щодо визначення критерію суттєвості (істотності) інформації в фінансовій звітності

Суттєвість (істотність) з точки зору МСФЗ застосовується Товариством для визнання, оцінки і деталізації статей фінансової звітності та розкриття інформації в фінансовій звітності. Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо суттєвості (істотності) інформації для врахування ряду чинників і обставин, які є специфічними для його діяльності, результати якої розкриваються Товариством в фінансовій звітності. Визначення істотності інформації, серед іншого, вимагає від Товариства і розуміння того, хто є користувачами фінансової звітності та які рішення вони приймають на її основі

5.8. Судження щодо відстроченого активу з податку на прибуток

Відстрочений актив з податку на прибуток визнається стосовно усіх невикористаних податкових збитків, коли існує вірогідність отримання прибутку, що підлягає оподаткуванню в майбутньому, щодо якого збитки можуть бути використані. Судження керівництва необхідні для визначення суми відстроченого активу з податку на прибуток, який може бути визнаний, виходячи з вірогідних строків і розміру майбутнього прибутку, що підлягає оподаткуванню, разом із стратегією податкового планування.

5.9. Судження щодо впливу військової агресії та введення військового стану в Україні

Військове вторгнення росії в Україну зумовило необхідність позачергового перегляду підходів та уточнення методів оцінки очікуваних кредитних збитків, у тому числі більш детальної сегментації портфеля, а також оперативного опрацювання інформації щодо поточного та прогнозного стану воєнних дій та їх впливу на активи, операційну діяльність, фінансовий стан позичальників та їх спроможність виконувати грошові зобов'язання перед Товариством. Оскільки на дату складання звітності продовжується воєнний стан, то існують суттєві невизначеності щодо оцінки наслідків впливу військової агресії на діяльність Товариства, та, відповідно, показників фінансової звітності.

Змін в основних припущеннях, оцінках та судженнях в 2023 році в порівнянні з 2022 роком не відбулося.

Примітка 6. Розкриття показників балансу (Звіту про фінансовий стан)

У відповідності до МСФЗ наводимо розкриття суттєвих статей балансу (звіту про фінансовий стан). Як зазначено у примітках 3.2 та 5.7 на підставі професійного судження Керівництва Товариства щодо суттєвості (істотності) інформації з врахуванням ряду чинників і

обставин, які є специфічними для його діяльності, результати якої розкриваються Товариством у фінансовій звітності, суттєвість на рівні фінансової звітності становить 5% від валюти балансу.

6.1. Основні засоби

Зміни в основних засобах Товариства і накопиченій амортизації станом на 31 грудня 2023 року були наступними:

тис. грн

Показник	Будівлі та споруди	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, пилади та інвентар	Інші основні засоби та МНМА	Разом
Первісна вартість						
31 грудня 2022 року	-	-	1788	302	25	2115
Надходження	-	-	-	-	-	
Вибуття	--	-	–	-	-	
31 грудня 2023 року	-	-	1788	302	25	2115
Накопичена амортизація						
31 грудня 2022 року	-	-	316	79	6	401
Нараховано 2023	-	-	366	52	7	425
31 грудня 2023 року	-	-	682	131	13	826

Основні засоби у сумі 1289 тис. грн. – два автомобіля, 15 ноутбука, блок робочих місць для 6 операторів, холодильник

Обмежень на права власності, а також основних засобів, переданих у заставу як забезпечення зобов'язань, немає. Основних засобів, вилучених з експлуатації, немає.

Відповідно до МСФЗ, така група необоротних активів, як малоцінні необоротні матеріальні активи, окремо не виділяється. Обліковою політикою встановлено поріг суттєвості щодо визнання основних засобів в розмірі 20 000 грн. Основні засоби, вартість яких є нижчою за встановлений поріг суттєвості, списуються на витрати при введенні в експлуатацію (знос 100%). Амортизація основних засобів нараховується прямолінійним методом з використанням визначених строків корисної експлуатації. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання, а для об'єктів основних засобів зведених господарським способом – з моменту завершення будівництва об'єкта і його готовності до експлуатації, на земельні ділянки амортизація не нараховується. 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.

Дохід або збиток, що виникають в результаті вибуття або ліквідації об'єкту основних засобів, визначається як різниця між сумами від продажу і балансовою вартістю активу і визнається в прибутках і збитках.

Основні засоби, призначені для продажу, і що відповідають критеріям визнання враховуються відповідно до МСФЗ 5. Товариство класифікує непоточний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання. Непоточні активи, утримувані для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з

35

вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем. Амортизація на такі активи не нараховується. Збиток від зменшення корисності при первісному чи подальшому списанні активу до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж визнається у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

Основних засобів, що тимчасово не використовуються та щодо яких існують передбачені чинним законодавством обмеження володіння, користування та розпорядження, на балансі не має

6.2. Дебіторська заборгованість

Показник	на 31.12.2023			на 31.12.2022		
	усього			усього		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	155	-	-	1 981	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами		-	-	17	-	-
з бюджетом		-	-	-		-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1 950	-	-	1 015	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	-	-	-	-	-	--
Інша поточна дебіторська заборгованість	1 981	-	-	196	-	

Управлінський персонал проаналізував дебіторську заборгованість за товари, роботи, послуги та створив резерв сумнівних боргів з використанням матриці резервів, дебіторська заборгованість має поточний характер та строк погашення до 365 днів

Інша поточна дебіторська заборгованість відображає розрахунки з іншими контрагентами і має поточний характер.

Заборгованість за тілом кредитів та процентами формується на підставі даних програмних продуктів, які імпортуються в програму 1С і звіряються з первинними документами, на підставі яких здійснюються операції з кредитування.

6.3. Грошові кошти

Показник	на 31.12.2023			на 31.12.2022		
	усього			усього		
Гроші та їх еквіваленти, у т.ч.	2727	-	-	1915	-	-
в національній валюті	-	-	-		-	-
рахунки в банках	2727	-	-	1915	-	-
грошові кошти в дорозі, у т.ч.		-	-	--	-	-

Обмеження права Товариства на користування грошовими коштами відсутні

6.4. Власний капітал

Зареєстрований (пайовий) капітал Товариства на початок та кінець звітного періоду складає 6 000 грн.

В 2023 році дивіденди не було нараховано і сплачено.

Власниками Товариства станом на початок та кінець звітного періоду є:

Назва /ПІБ власника	Доля в капіталі (%)
Семендуєв Зоя Зехава	100
Всього:	100

Резервний капітал Товариства не створений Змін протягом звітного періоду не відбувалося.

Зміни суми нерозподіленого прибутку пов'язані з фінансовим результатом діяльності у звітному періоді. Коригувань вхідного залишку не відбувалося.

Показник	на 31.12.2023			на 31.12.2022		
	усього			усього		
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	494	-	-	(917)	-	-

6.5. Поточні зобов'язання та забезпечення

Показник	на 31.12.2023			на 31.12.2022		
	усього			усього		
Поточна кредиторська заборгованість за: товари, роботи, послуги	1 901	-	-	2 048	-	--
розрахунками з бюджетом	108	-	-	2	-	-
у тому числі з податку на прибуток	108	-	-	-	-	-
Розрахунками зі страхування	10	-	-	2	-	-
Розрахунки з оплати праці	-	-	-	7	-	-
Поточні забезпечення	35	-	-	31	-	-
розрахунками з оплати праці	-	-	-		-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	-	-	-	-	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	-	-	-	-	-	-
Інші поточні зобов'язання		-	-		-	-

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом становить суми податку на прибуток, термін сплати якого не наступив.

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування звичайно є поточними зобов'язаннями по єдиному соціальному внеску, термін сплати якого не наступив, та становить 0 грн.

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці відсутня

Інші поточні зобов'язання відображають розрахунки за операціями з іншими контрагентами і має поточний характер.

На початок та кінець звітного періоду забезпечення на виплату відпусток працівників нараховувано у розмірі 0 тис. грн. Кадровою політикою передбачено надання працівникам відпусток у відповідності до графіка, враховуючи рівномірний розподіл витрат з оплати відпусток протягом наступного фінансового року.

6.6. Нематеріальні активи

Зміни в нематеріальних активах Товариства і накопиченій амортизації станом на 31 грудня 2023 року були наступними:

тис. грн

Показник	Разом
Первісна вартість	
31 грудня 2022 року	**44**
Надходження 2023	**120**

37

Вибуття 2023	**0**
31 грудня 2023 року	**164**
Накопичена амортизація	
31 грудня 2022 року	**9**
Нараховано 2023 рік	**9**
31 грудня 2023 року	**18**

Обмежень на права власності, а також нематеріальних активів, переданих у заставу як забезпечення зобов'язань, немає. Нематеріальних активів, вилучених з експлуатації, немає.

Примітка 7. Розкриття показників звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід)

Всі статті доходів і витрат, визнані у звітному періоді включено до складу Звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід).

Звіт складено за призначенням витрат.

Далі наведені дані звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід) за 2023 рік.

7.1. Чистий дохід від реалізації послуг

Стаття доходу	За рік, що закінчився 31 грудня 2023 року			За рік, що закінчився 31 грудня 2022 року		
	усього			усього		
Чистий дохід від реалізації продукції(товарів, робіт, послуг)	5 732	-	-	14 701	-	-

7.2. Інші операційні доходи

Стаття доходу	За рік, що закінчився 31 грудня 2023 року			За рік, що закінчився 31 грудня 2022 року		
	усього			усього		
Разом, у т.ч.	-	-	-	-	-	-
дохід від купівлі-продажи іноземної валюти	-	-	-	-	-	
дохід від операційної курсової різниці	-	-	-	-	-	-
інший дохід від операційної діяльності	528	-	-	-	-	-

7.3. Витрати на збут

Стаття витрат	За рік, що закінчився 31 грудня 2023 року			За рік, що закінчився 31 грудня 2022 року		
	усього			усього		
Разом, у т.ч.	-	-	-	4	-	-

7.4. Адміністративні витрати

Стаття витрат	За рік, що закінчився 31 грудня 2023 року			За рік, що закінчився 31 грудня 2022 року		
	усього			усього		
Адміністративні витрати	2 844	-	-	4 016	-	-

	-	-	-	-	-	-

7.5. Інші операційні витрати

Стаття витрат	За рік, що закінчився 31 грудня 2023 року			За рік, що закінчився 31 грудня 2022 року		
	усього			усього		
Разом,	1 897			11 791		
у т.ч.						

7.6. Витрати (дохід) з податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток розраховані наступним чином:

Показник	За рік, що закінчився 31 грудня 2023 року	За рік, що закінчився 31 грудня 2022 року
Поточні витрати з податку на прибуток	108	20

В 2023 та 2022 роках ставка податку на прибуток складала 18%.

Примітка 8. Розкриття показників звіту про рух грошових коштів (за прямим методом)

Звіт грошових коштів (за прямим методом) за звітний та попередній роки складено на підставі 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 та інвестиційної діяльності Товариства. Фінансової діяльності у звітному та попередньому роках Товариство не здійснювало.

Примітка 9. Оренда

Товариство не має майна, яке здає в оперативну чи фінансову оренду. Протягом 2023р. Товариство мало 1 діючий договір оренди / суборенди нежитлових приміщень з орендодавцями для розміщення офісу Товариства.

Протягом звітного періоду вся оренда класифікована Товариством як короткострокова оренда.

Всі орендні платежі відносяться до мінімальних орендних платежів (розмір орендної плати визначено у договорі оренди нежитлового приміщення) та визнані витратами звітного періоду.

Відповідно до умов договорів Товариство поміж іншим має право:

- обладнати і здійснювати поліпшення Приміщення для його цільового використання відповідно до своєї діяльності;
- вчиняти правочини щодо користування Приміщенням (охорону, страхування, пожежну сигналізацію, кнопки тривожної сигналізації), відповідно до вимог діючого законодавства України і своїх внутрішніх положень;

зобов'язане:

- користуватися орендованим приміщенням виключно для цілей оренди, визначених Договором, не допускати руйнування та/або псування приміщення;
- своєчасно здійснювати за свій рахунок поточний ремонт приміщення та устаткування/обладнання, інженерних систем та комунікацій, що знаходяться в приміщенні, забезпечувати їх регулярне технічне обслуговування і профілактичний ремонт в такому обсязі і з такою періодичністю, з якою це необхідно для нормального функціонування приміщення;
- підтримувати приміщення у відповідності з вимогами санітарних, технічних, електротехнічних норм та правил, вимог охорони праці та пожежної безпеки, дотримуватись правил експлуатації електротехнічного обладнання та електромереж, експлуатації систем опалення та сантехнічного обладнання

Договори оренди / суборенди можуть бути достроково розірвані на письмову вимогу однієї зі Сторін у разі попередження іншої Сторони цього Договору за 30 календарних днів до визначеної дати дострокового розірвання Договору.

Примітка 10. Операції з пов'язаними сторонами

У відповідності до МСБО 24 "Розкриття інформації про пов'язані сторони", сторони вважаються пов'язаними, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або здійснювати значний вплив на діяльність іншої сторони в процесі прийняття фінансових або операційних рішень. При розгляді кожної можливої пов'язаної сторони особлива увага приділяється змісту відносин, а не тільки їх юридичній формі.

Пов'язані сторони можуть здійснювати операції, які не здійснювали б непов'язані особи, також операції між пов'язаними особами можуть бути здійснені не на тих самих умовах, що й операції з непов'язаними особами. Керівництво вважає, що Товариство здійснює відповідні процедури для визначення та відповідного розкриття операцій з пов'язаними сторонами.

Товариством запроваджені певні заходи щодо ідентифікації пов'язаних сторін, операцій з ними: складено перелік пов'язаних осіб; санкціонування операцій здійснюється посадовими особами, які наділені повноваженнями відповідно до Статуту; здійснюється оцінка операцій на відповідність звичайним умовам; здійснюється контроль за станом розрахунків з пов'язаними особами; перед складанням річної фінансової звітності проводиться звірка взаємних заборгованостей; накопичується та аналізується інформація щодо пов'язаних сторін для відповідного розкриття у примітивах до річної фінансової звітності у об'ємах, як того вимагають МСФЗ.

Пов'язаними сторонами відносно Товариства є:

- фізичні особи, які прямо або опосередковано здійснюють контроль над Товариством або суттєво впливають на його діяльність,
- підприємства, які перебувають під його контролем або суттєвим впливом
- провідний управлінський персонал та близькі члени їхньої родини.

У 2023 році пов'язаними сторонами вважалися:

Кінцеві бенефіціарні власники Товариства:

1. Семендуєв Зоя Зехава– 100% частка в статутному капіталі Товариства

Протягом періоду товариство не мало операції з пов'язаними особами. Дебіторська заборгованість пов'язаних осіб-учасників Товариства станом на 31.12.22 склала 5488,6 тис. грн. , станом на 31.12.23 склала 5488,6 тис. грн. На цю суму нараховано резерв кредитного знецінення у повному обсязі. Інші заборгованості відсутні. Операції за орендою нерухомого майна та займами відсутні.

Винагорода ключовому управлінському персоналу за 2023 рік склала 116 тис. грн.

Примітка 11. ДОГОВІРНІ ТА УМОВНІ АКТИВИ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

11.1 Оподаткування

Українське законодавство щодо оподаткування та здійснення інших операцій продовжує розвиватися. Законодавчі та нормативні акти не завжди чітко сформульовані, а їх інтерпретація залежить від точки зору місцевих, обласних і центральних органів державної влади та інших урядових органів. Нерідко точки зору різних органів на певне питання не співпадають. У випадках, коли ризик відпливу ресурсів є ймовірним, Товариство нараховує податкові зобов'язання на основі оцінок керівництва. У разі, якщо податкові ограни припустять сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушено буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. Керівництво вважає, що Товариство дотримувалися всіх нормативних положень, і всі передбачені законодавством податки були нараховані та сплачені.

Діяльність Товариства та її фінансовий стан і надалі будуть зазнавати впливу розвитку політичної ситуації в Україні, включаючи застосування існуючих та майбутніх законодавчих та податкових нормативних актів. Керівництво Товариства вважає, що зобов'язання, які можуть виникнути у результаті таких непередбачуваних обставин, пов'язаних з її операційною

діяльністю, не будуть мати на Товариство більшого впливу, ніж на інші подібні суб'єкти господарювання в Україні.

Станом на 31.12.2023 року керівництво Товариства вважає, що інтерпретація ним норм податкового законодавства, вказаного вище, є належною.

11.2. Юридичні аспекти

В 2023 році Товариство було стороною деяких судових проваджень. Судові впровадження мають незначний характер

Незаявлені претензії вимоги, або потенційні судові справи, які можуть привести до фінансових наслідків, включаючи витрати, та які потребують нарахування резервів майбутніх витрат у фінансовій звітності – відсутні.

Примітка 12. УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Політика управління ризиками в Товаристві передбачає, зокрема, методи та способи уникнення ризику: відмову від його прийняття; його мінімізацію, у тому числі за рахунок пом'якшувальних факторів та передавання ризику на інших осіб через страхування, установлення лімітів та інші методи впливу на ризик або рівень уразливості Товариства до нього.

Управління ризиками відбувається на тому рівні Товариства, де ризик виникає, за допомогою функцій незалежної перевірки і контролю ризиків.

Товариство намагається створити комплексну систему ризик-менеджменту, яка забезпечувала б надійний процес виявлення, оцінки, контролю та моніторингу всіх видів ризику на всіх рівнях, у тому числі з урахуванням взаємного впливу різних категорій ризиків, а також сприяла вирішенню питання конфлікту завдань між необхідністю отримання доходу та мінімізацією ризиків, а саме:

- здійснення аналізу ризиків з урахуванням можливості виникнення екстремальних обставин (стрес-сценарії), на основі яких Товариство має визначати відповідні надзвичайні заходи, наприклад, у формі плану дій на випадок кризових обставин;
- систематичне здійснення аналізу ризиків з метою ідентифікації, оцінки, контролю і моніторингу всіх ризиків;
- розроблення і запровадження заходів внутрішнього контролю, які забезпечували б належне дотримання вимог законодавства і нормативно-правових актів, виконання договірних та інших зобов'язань, дотримання положень і процедур, правил і норм, а також відповідної ділової поведінки;
- створення підрозділу, що здійснює контрольно-ревізійну роботу, незалежно від операційних підрозділів Товариства і відокремленої від процесів поточного внутрішнього контролю (робота цього підрозділу охоплює всі види операційної діяльності і всі підрозділи Товариства).

Укладення деривативних контрактів не відбувалось. Правочини щодо деривативних цінних паперів не вчинялись.

Вразливість до цінових ризиків

Цінові ризики визначаються Товариством як чинники, що впливають на можливість втрати доходів і прибутку в господарській діяльності Товариства внаслідок: підвищення рівня цін на товари, що закуповуються для забезпечення поточної діяльності, та їх обслуговування; зростання рівня цін і тарифів на послуги уповноважених банків, спеціалізованих установ із надання послуг доставки валютних цінностей; у зниженні рівня цін на послуги переказу коштів, що діють в межах платіжних систем.

Вразливість до ризику ліквідності

Ризик ліквідності визначається як наявний або потенційний ризик для надходжень, який виникає через неспроможність Товариства виконати свої зобов'язання у належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат. Ризик ліквідності виникає через нездатність управляти незапланованими відтоками коштів. Для регулювання ризику ліквідності Товариство на постійній основі збирає дані про надходження та витрати грошових коштів на поточних рахунках та в касі Товариства у розрізі валют, контрагентів, джерел фінансування, робить прогнози надходжень та витрат на найближчий час, на середні та довгі терміни, у тому числі з

урахуванням сезонних тенденцій потоків коштів, а також розробляє план на випадок кризових обставин щодо ліквідності та фінансування.

Коефіцієнт абсолютної ліквідності дозволяє визначити частку короткострокових зобов'язань, яку Товариство може погасити найближчим часом, не чекаючи оплати дебіторської заборгованості та реалізації інших активів.

Показник	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
Гроші та їх еквіваленти	2 727	1 915
Поточні зобов'язання і забезпечення	2 054	2 090
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	**1,33**	**0,92**

Істотних концентрацій ризику ліквідності не спостерігається.

Вразливість до ризику грошових потоків

Визначається як ризик негативного впливу чинників, здатних зменшити обсяг здійснюваних Товариством операцій з надання послуг через обмежувальні заходи: обмеження перетину державних кордонів або внутрішньодержавного переміщення фізичних осіб; заборона чи обмеження видів здійснюваних операцій.

Вразливість до валютного ризику

Валютний ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют. Для Товариства валютний ризик переважно полягає у раптовій суттєвій зміні обмінних курсів. Задля запобігання (зниження) валютних ризиків Товариство здійснює управління валютною позицією, застосовує для зменшення величини валютного ризику методи хеджування.

Вразливість до кредитного ризику

Значення цього ризику вбачається значним за умови здійснення Товариством діяльності з надання фінансових кредитів, що можливо за умови отримання Товариством відповідної ліцензії.

Максимальний кредитний ризик, що виникає у Товариства по класах активів, відображений у балансовій вартості фінансових активів у звіті про фінансовий стан дорівнює 6813 тис. грн. (2022 рік 5 124 тис. грн.) та включає грошові кошти та дебіторську заборгованість, що надає право отримати грошові кошти.

Вразливість до ринкового ризику

Ринковий ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют. З метою запобігання ринковим ризикам Товариством проводиться постійний моніторинг змін курсів валют на відповідних ринках, з метою вибору оптимального (з урахуванням інших чинників) часу купівлі/продажу відповідних валют.

Вразливість до інших ризиків

Операційно-технологічний ризик - це потенційний ризик для існування Товариства, що виникає через недоліки управління, системи внутрішнього контролю або неадекватність інформаційних технологій і процесів оброблення інформації з точки зору керованості, універсальності, надійності, контрольованості і безперервності роботи цих технологій. Такі недоліки можуть призвести до фінансових збитків через помилку, невчасне виконання робіт або шахрайство, або стати причиною того, що інтереси Товариства постраждають у якийсь інший спосіб, наприклад, працівники перевищать свої повноваження або здійснюватимуть операції з порушенням етичних норм тощо, або через неадекватність використання інформаційних технологій, або через ймовірність непередбачених подій (пожежа або стихійне лихо, відсутність живлення, тощо).

Товариство зменшує операційно-технологічні ризики впровадженням відповідних процедур та засобів контролю за дотриманням облікової політики, вимог нормативно-правових актів Національного банку, процедур та засобів контролю за функціонуванням інформаційних систем та забезпечення безперебійної діяльності, зокрема процесів дублювання і відновлення інформації, а також резервні системи у разі втрати доступу або знищення важливої інформації або технологій, впровадження програми управління персоналом, яка охоплює постійний, ефективний процес залучення і утримання достатньої кількості кваліфікованого персоналу, що

відповідає потребам Товариства та зовнішнім обставинам, з метою виконання завдань його діяльності і реалізації стратегії та бізнес-планів, продумані і визначені рівні повноважень з прийняття будь-яких рішень, доведення до персоналу його обов'язків, контроль за діяльністю персоналу, розроблення і впровадження процесу навчання з метою підвищення кваліфікації працівників, регулярне тестування працівників, процедури забезпечення потреб Товариства в інфраструктурі (зокрема в програмному, апаратному та іншому забезпеченні) відповідно до його обсягів та складності поточної та запланованої діяльності. Товариством впроваджено процес періодичного тестування встановлених процедур та технологій здійснення операцій, у тому числі процедур фізичної та інформаційної безпеки, з метою контролю за дотриманням цих процедур і технологій та збору інформації щодо їх можливого вдосконалення, у разі їх неефективності.

Ризик репутації - це наявний або потенційний ризик для надходжень, який виникає через несприятливе сприйняття іміджу фінансової установи клієнтами, контрагентами (партнерами), акціонерами (учасниками) або органами нагляду. Це впливає на спроможність встановлювати нові відносини з контрагентами, надавати нові послуги або підтримувати відносини, що існують, а також може привести до фінансових втрат або зменшення клієнтської бази. Цей ризик має місце на всіх рівнях організації і тому Товариство відповідально ставиться до своїх відносин із клієнтами та спільнотою.

Товариство зменшує ризик репутації внаслідок наймання персоналу із відповідною позитивною репутацією, проведення регулярного моніторингу повідомлень засобів масової інформації про Товариство з метою вжиття відповідних заходів, спрямованих на підтримання та відновлення позитивної репутації Товариства та його іміджу.

Юридичний ризик - це наявний або потенційний ризик, який виникає через порушення або недотримання небанківською фінансовою установою вимог законів, нормативно-правових актів, угод, прийнятої практики або етичних норм, а також через можливість двозначного тлумачення встановлених законів або правил. Товариство наражається на юридичний ризик через те, що має відносини з великою кількістю зацікавлених сторін (клієнтами, контрагентами, посередниками тощо, органами нагляду (контролю), податковими та іншими уповноваженими органами).Юридичний ризик може призвести до сплати штрафних санкцій та адміністративних стягнень, необхідності грошового відшкодування збитків, погіршення репутації та позицій Товариства на ринку, зменшення можливостей для розвитку і правового забезпечення виконання угод.

Товариство зменшує юридичний ризик впровадженням системи визначення й оцінки дотримання ним вимог усіх законів України, нормативно-правових актів Національного банку та інших державних органів, проводить оцінку легітимності та прийнятності механізму відносин із клієнтами та контрагентами, впровадженням моніторингу змін у законодавстві України, які можуть вплинути на діяльність Товариства, проведення моніторингу всіх судових справ, ініційованих Товариством або проти Товариства, контрагентів Товариства (у тому числі потенційних).

Стратегічний ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень, який виникає через неправильні управлінські рішення, неналежну реалізацію прийнятих рішень і неадекватне реагування на зміни в бізнес-середовищі. Цей ризик виникає внаслідок несумісності стратегічних цілей Товариства, бізнес-стратегій, розроблених для досягнення цих цілей та ресурсів, задіяних для досягнення цих цілей, якості їх реалізації. Для зменшення стратегічного ризику в Товаристві проводиться стратегічне планування, що враховує характер ризиків діяльності Товариства та потенційну дохідність від операцій, які наражають Товариство на ризик. Метою стратегічного планування є створення стратегічного плану, який регулярно оновлюється відповідно до змін ринкових умов, і визначає потреби у фінансових, операційно-технологічних та кадрових ресурсах. Товариство регулярно проводить оцінку нових стратегічних ініціатив порівняно з діючим стратегічним планом і наступний моніторинг виконання поставлених завдань або змін, які дають підстави для перегляду нової ініціативи або існуючого стратегічного плану.

Примітка 13. Управління капіталом

Завданням в області управління капіталом є забезпечення здатності Товариства продовжувати безперервну діяльність, забезпечуючи учасникам прийнятний рівень доходності, дотримуючись інтересів інших партнерів і підтримуючи оптимальну структуру капіталу, що дозволяє мінімізувати витрати на капітал. Для підтримки і регулювання структури капіталу

43

Товариство може варіювати суму дивідендів, що виплачуються учасникам, повертати капітал, збільшувати його, або продавати активи з метою зменшення заборгованості.

Як і інші компанії галузі, Товариство здійснює контроль за капіталом виходячи із співвідношення власних і позикових коштів. Цей показник розраховується шляхом ділення усієї суми зобов'язань на усю суму капіталу під управлінням Товариства. Товариство вважає, що загальна сума капіталу під управлінням складає суму капіталу, відображеного у звіті про фінансове положення.

Показник	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
Усього позикового капіталу	2 054	2090
Усього власного капіталу	6 494	5 083
Коефіцієнт співвідношення позикового капіталу до власного	**0,32**	**0,41**

Зростання показника в динаміці свідчить про посилення залежності Товариства від кредиторів.

В напрямку попередження ризикової діяльності та фінансової дестабілізації Товариства впроваджені наступні програми заходів.

1. З метою недопущення проведення фінансових операцій, що не мають очевидної економічної доцільності (сенсу):

а) в частині проведення операцій клієнтами – задіяний механізм управління ризиками в сфері фінансового моніторингу, із визначенням відповідного критерію ризику, в тому числі із використанням системи автоматизації, системи контролю, оцінки та переоцінки ризиків, а також вжиття заходів реагування;

б) в частині операцій безпосередньо Товариства – задіяні механізми внутрішнього та зовнішнього контролю загального характеру (підтримання трудової дисципліни, з унеможливленням використання працівниками матеріальних цінностей в особистих цілях; уникнення конфлікту інтересів працівників, в тому числі членів органів управління, та роботодавця; ведення бухгалтерського (податкового) обліку відповідно до вимог чинного законодавства, що передбачає обґрунтованість витрат та їх документальне підтвердження; складання фінансової звітності згідно з положеннями МСФЗ; проведення зовнішнього незалежного аудиту; планування діяльності товариства, тощо)

З метою недопущення проведення фінансових операцій, характер або наслідки яких дають підстави вважати, що вони можуть бути пов'язані з виведенням капіталів, легалізацією кримінальних доходів, фінансуванням тероризму, уникненням оподаткування, вчиненням інших злочинів, передбачених Кримінальним кодексом України тощо – задіяні механізми внутрішнього та зовнішнього контролю:

а) загального характеру;

б) спеціального характеру, враховуючи особливості статусу Товариства як суб'єкта первинного фінансового моніторингу та фінансової установи (проведення фінансового моніторингу відповідно до вимог чинного законодавства та внутрішніх документів Товариства)

2. З метою недопущення проведення фінансових операцій, характер або наслідки яких дають підстави вважати, що вони можуть бути пов'язані з уникненням виконання вимог та обмежень, передбачених законодавством з питань фінансового моніторингу, в Товаристві впроваджено систему взаємодії підрозділів та працівників товариства в сфері фінансового моніторингу, з визначенням відповідальних.

Примітка 14. Коригування фінансової звітності на інфляцію

Споживча інфляція в річному вимірі становила 26,6%. У місячному вимірі ціни зросли на 0,7%. Про це свідчать дані, опубліковані Державною службою статистики України.

Прискорення інфляції у 2023 році насамперед пов'язане із наслідками повномасштабної військової агресії росії. Серед них: руйнування підприємств та інфраструктури, порушення виробництва та ланцюгів постачання, зростання виробничих витрат бізнесу, проблеми з постачанням електроенергії , ситуативний ажіотажний попит на окремі товари та послуги.

Впливали й непрямі наслідки війни, зокрема курсові ефекти та погіршення упродовж року очікувань населення та бізнесу. Крім того, на ціни в Україні тиснуло глобальне прискорення інфляції – саме минулого року більшість країн оновили багаторічні інфляційні максимуми.

Попри війну та високу світову інфляцію, фактичні темпи зростання цін в Україні залишаються контрольованими, а інфляційний тиск в останні місяці 2022 року стабілізувався, НБУ прогнозує помірне сповільнення інфляції у 2023 році. Забезпечити порівняно помірну інфляційну динаміку вдалося завдяки антикризовим заходам НБУ та Уряду за підтримки міжнародних партнерів та, звичайно, успішним діям української армії, яка не тільки зупинила російський наступ, але й звільняє українські землі.

Керівництво Товариства оцінило фактори, передбачені МСБО 29 з метою визначення, чи потребує фінансова звітність перерахунку відповідно до вимог МСБО 29 та визначило, що немає потреби у перерахунках, так як ознак гіперінфляції немає.

Ця фінансова звітність не містить коригувань на інфляцію.

Примітка 15. Події після дати фінансової звітності

Згідно МСБО 10 подіями після звітного періоду є сприятливі та несприятливі події, які відбуваються з кінця звітного періоду до дати затвердження фінансової звітності.

МСБО 1 «Подання фінансових звітів» визначає необхідне розкриття інформації про події або обставини, які можуть виникати після звітного періоду, якщо:

- фінансова звітність складена не на основі припущення безперервності (фінансова звітність Товариства, що аналізується, формується з дотриманням принципів обачності, безперервної діяльності, періодичності, історичної собівартості, єдиного грошового вимірника (гривні);
- управлінський персонал обізнаний із суттєвою невизначеністю, пов'язаною з подіями або умовами, які породжують значний сумнів щодо здатності суб'єкта господарювання продовжувати діяльність безперервно (керівництво Товариства не передбачає (навіть повністю виключає) можливість виникнення таких обставин).

Управлінський персонал Товариства вважає, що після звітного періоду до дати затвердження фінансової звітності не відбулось суттєвих подій, які могли б вплинути на показники фінансової звітності за 2023 рік.

Примітка 16. Умовні та інші зобов`язання

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

Керівник _____ **Ткаченко В. А.**

Особа, яка відповідає за ведення бухгалтерського обліку підприємства ТОВ «БК «ПРОФІТ» в особі директора **Грібінюкова І. П.**

	КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)	2023	01	01
за ЄДРПОУ	42016442		

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ГВАДІАНА"

(найменування)

Звіт про власний капітал

за Рік 2022 р.

Форма №4 **Код за ДКУД** **1801005**

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	**4000**	6 000	-	-	-	209	-	-	6 209
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	**4095**	6 000	-	-	-	209	-	-	6 209
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	**4100**	-	-	-	-	(1 126)	-	-	(1 126)
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	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, спрямована на виплати [illegible] фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборго-ваності з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуп-лених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викупле-них акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номіналь-ної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	**4295**	-	-	-	-	(1 126)	-	-	(1 126)
Залишок на кінець року	**4300**	9001	[illegible]	-	-	(917)	-	-	5 083

Керівник **ТКАЧЕНКО ВЛАДИСЛАВ АНАТОЛІЙОВИЧ**

Головний бухгалтер

Прошито, пронумеровано та скріплено підписом і печаткою

47 (сорок сім) аркушів

«29» травня 2014

Директор ТОВ «АФ «Аудит Сервіс Груп»

Марченко Ю.В.